

ИНВЕСТИЦИОННЫЙ МЕМОРАНДУМ

Товарищество с ограниченной ответственностью "МФО
"Rangeld Finance"
(ТОО "МФО "Rangeld Finance")



АЛМАТЫ, 2021

Данный документ подписан в системе электронного документооборота IS2IN.
MIIBZgYJKoZIhvcNAQcCoIIBVzCCAVMCAQExEDAObgorBgEEAbURAQIBBQAwCwYJKoZIhvcNAQcBMYIBLTCC
ASkCAQEWVzAzMRUwEwYDVQQDEwxLSVNDIFJvb3QgQ0ExDTALBgNVBAoTBETJU0MxCzAJBgNVBAYTAktaAi
CyezeAK5SEomJhmXuQONjk51grY1m9HorZg99YHXYzVzAOBgorBgEEAbURAQIBBQCgaTAYBgkqhkiG9w0BCQ
MxCwYJKoZIhvcNAQcBMBwGCSqGSIb3DQEJBTEPFw0yMTEyMjcwNjUzNDRaMC8GCSqGSIb3DQEJBDEiBCA7
9u+1MjpYWKfCaUioG1BVyxzqvDsbkWvTgOrUULu7ozAOBgorBgEEAbURAQICBQAEQDYkZrku1Zinsu49m4Sc0B
NuupACRkMFDWdHHP74+ehL8fld7LRkElr9qeWHbC2Cxlvr7BWJhas+4ujLgnpzVA= (RSA)

ОБРАЩЕНИЕ К ИНВЕСТОРАМ

Уважаемые Инвесторы!

Товарищество с ограниченной ответственностью "МФО "Rangeld Finance" (далее – Эмитент, Компания, Товарищество, МФО) представляет Вашему вниманию Инвестиционный меморандум Первого выпуска облигаций в рамках Первой облигационной программы Эмитента.

Первый выпуск облигаций зарегистрирован Республиканским государственным учреждением "Агентство Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка" от 29 октября 2021 года, Свидетельство о государственной регистрации выпуска негосударственных облигаций номер KZ76VHA00000900, международный идентификационный номер (код ISIN) KZ2P00008204.

Компания планирует включение Первого выпуска облигаций в категорию "Облигации" сектора "Долговые ценные бумаги" площадки "Альтернативная" официального списка Акционерного общества "Казахстанская фондовая биржа".

Настоящий Инвестиционный меморандум подготовлен Финансовым консультантом Акционерным обществом "Сентрас Секьюритиз" на основании аудированной финансовой отчетности Эмитента за 2019 и 2020 годы, его промежуточной финансовой отчетности за девять месяцев 2021 года, официальных статистических данных и других источников, на основании и в соответствии с информацией, предоставленной Эмитентом.

Данный документ предоставляется только в целях информации, поэтому не может служить документальным основанием для обоснования принятия какого-либо решения об инвестировании или отказе от инвестирования и не должен рассматриваться как официальная рекомендация со стороны Эмитента или Финансового консультанта. Каждый инвестор должен самостоятельно сделать свою независимую оценку и принять решение об инвестировании. Также настоящий Инвестиционный меморандум (полностью и/или частично) не является основанием для возникновения какого-либо обязательства со стороны Эмитента.

**Генеральный директор
ТОО "МФО "Rangeld Finance"**

Дзауров Х.А.

Оглавление

РАЗДЕЛ I. ОБЩИЕ СВЕДЕНИЯ ОБ ЭМИТЕНТЕ	5
1. РЕЗЮМЕ.....	5
2. КРАТКАЯ ИСТОРИЯ ОБРАЗОВАНИЯ И ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ЭМИТЕНТА	6
3. СВЕДЕНИЯ О НАЛИЧИИ РЕЙТИНГОВ.....	7
4. СВЕДЕНИЯ О ЛИЦЕНЗИЯХ / РАЗРЕШЕНИЯХ.....	7
5. ИНФОРМАЦИЯ О ФИЛИАЛАХ И ПРЕДСТАВИТЕЛЬСТВАХ ЭМИТЕНТА.....	8
6. УЧАСТИЕ В КАПИТАЛЕ ДРУГИХ ЮРИДИЧЕСКИХ ЛИЦ.....	8
7. ИНФОРМАЦИЯ ОБ УЧАСТИИ ЭМИТЕНТА В БАНКОВСКОМ ИЛИ СТРАХОВОМ ХОЛДИНГЕ, БАНКОВСКОМ КОНГЛОМЕРЕТЕ, СТРАХОВОЙ ГРУППЕ, ПРОМЫШЛЕННОЙ ГРУППЕ, АССОЦИАЦИЯХ, КОНСОРЦИУМАХ.....	8
РАЗДЕЛ II. УПРАВЛЕНИЕ И УЧАСТНИКИ	9
1. СТРУКТУРА ОРГАНОВ УПРАВЛЕНИЯ ЭМИТЕНТА.....	9
2. ЧЛЕНЫ СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ (НАБЛЮДАТЕЛЬНОГО СОВЕТА) ЭМИТЕНТА.....	9
3. УЧАСТНИКИ ЭМИТЕНТА.....	9
4. ИСПОЛНИТЕЛЬНЫЙ ОРГАН ЭМИТЕНТА.....	10
5. ИНЫЕ ОРГАНЫ ЭМИТЕНТА	12
РАЗДЕЛ III. ОПИСАНИЕ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ЭМИТЕНТА	14
1. ОТРАСЛЬ ЭМИТЕНТА.....	14
2. КОНКУРЕНТЫ ЭМИТЕНТА.....	19
3. СВЕДЕНИЯ О ПОСТАВЩИКАХ И ПОТРЕБИТЕЛЯХ ЭМИТЕНТА.....	19
4. ВНЕШНИЕ ФАКТОРЫ, ВЛИЯЮЩИЕ НА ЭФФЕКТИВНОСТЬ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ЭМИТЕНТА.....	20
5. ВНУТРЕННИЕ ФАКТОРЫ, ВЛИЯЮЩИЕ НА ЭФФЕКТИВНОСТЬ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ЭМИТЕНТА.....	20
6. СВЕДЕНИЯ ОБ УЧАСТИИ ЭМИТЕНТА В СУДЕБНЫХ ПРОЦЕССАХ / О ПРИМЕНИМЫХ МЕРАХ ВОЗДЕЙСТВИЯ.....	21
7. ОСНОВНЫЕ РИСКИ, СВЯЗАННЫЕ С ДЕЯТЕЛЬНОСТЬЮ ЭМИТЕНТА	21
РАЗДЕЛ IV. СВЕДЕНИЯ О ФИНАНСОВЫХ УСЛУГАХ, АУДИТОРАХ ЭМИТЕНТА	26
1. СВЕДЕНИЯ О ФИНАНСОВЫХ УСЛУГАХ.....	26
2. СВЕДЕНИЯ ОБ АУДИТОРСКИХ ОРГАНИЗАЦИЯХ.....	27
РАЗДЕЛ V. ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ ЭМИТЕНТА	28
1. СВОДНЫЕ ФОРМЫ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ	28
РАЗДЕЛ VI. РАСШИФРОВКА ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЭМИТЕНТА	32
АКТИВЫ	32
1. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА.....	32
2. НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ.....	33
3. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ	33
4. ЗАЙМЫ ВЫДАННЫЕ.....	33
5. ТОРГОВАЯ И ПРОЧАЯ ДЕБИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ	36
6. ДЕНЬГИ И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, ВКЛАДЫ РАЗМЕЩЕННЫЕ	37
6. АКТИВЫ В ФОРМЕ ПРАВА ПОЛЬЗОВАНИЯ	38
7. ПРОЧИЕ АКТИВЫ.....	39
ПАССИВЫ	39

Данный документ подписан в системе электронного документооборота IS2IN.

MIBZgYJKoZlHvcNAQcCoIBVzCCAVMCAQEXEDAObgorBgEEAbURAIQIBBQAwCwYJKoZlHvcNAQcBMYIBLTCC
ASKCAQEWVzAzMRUwEwYDVQQDEwXLSVNDIFJvb3QgQ0ExDQALBgNVBAoTBEtJU0MxMzZAJBgNVBAYTAktaAi
CyezeAK5SEomJhmXuQONjk51grY1m9HorZg99YHXYzVzAOBgorBgEEAbURAIQIBBQCgaTAYBgkqhkiG9w0BCQ
MxChYJKoZlHvcNAQcBMBwGCSqGSIb3DQEJBTETPFW0yMTEyMjcwNjUzNDRAmC8GCSqGSIb3DQEJBTDEiBCA7
9u+1MjpYWKfCaUioG1BVyxzqvDsbkWvTgOrUULu7ozAOBgorBgEEAbURAIQIBBQAEQDYkZrku1Zinsu49m4Sc0B
NuupACRkMFdWdHNP74+ehL8fld7LRkElr9qeWHbC2Cxlvr7BWJhas+4ujLgnpzVA= (RSA)

1. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ.....	39
2. РЕЗЕРВНЫЙ КАПИТАЛ / ПРОЧИЕ ВИДЫ РЕЗЕРВОВ	39
3. ЗАЙМЫ ПОЛУЧЕННЫЕ	40
4. ВЫПУЩЕННЫЕ ДОЛГОВЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ	43
5. КРЕДИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ.....	44
6. ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	44
ДОХОДЫ И РАСХОДЫ.....	45
1. ОБЪЕМ ОКАЗАННЫХ УСЛУГ	45
2. СЕБЕСТОИМОСТЬ РЕАЛИЗОВАННОЙ ПРОДУКЦИИ (ОКАЗАННЫХ УСЛУГ, ВЫПОЛНЕННЫХ РАБОТ)	47
3. КОМИССИОННЫЕ ДОХОДЫ/РАСХОДЫ	47
4. ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ/РАСХОДЫ	47
5. ПРОЧИЕ ДОХОДЫ / РАСХОДЫ, НЕУКАЗАННЫЕ ВЫШЕ	48
РАЗДЕЛ VII. КОЭФФИЦИЕНТЫ ПО ФИНАНСОВЫМ ПОКАЗАТЕЛЯМ ЭМИТЕНТА	50
1. ПРУДЕНЦИАЛЬНЫЕ НОРМАТИВЫ ДЛЯ ФИНАНСОВЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ	50
2. КОЭФФИЦИЕНТЫ ДЛЯ МИКРОФИНАНСОВЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ	50
ГЛОССАРИЙ.....	51
ПРИЛОЖЕНИЕ 1. ОРГАНИЗАЦИОННАЯ СТРУКТУРА ЭМИТЕНТА	52

Данный документ подписан в системе электронного документооборота IS2IN.

MIIBZgYJKoZIhvcNAQcCoIIBVzCCAVMCAQExEDAObgorBgEEAbURAQIBBQAwCwYJKoZIhvcNAQcBMYIBLTCC
ASkCAQEWVzAzMRUwEwYDVQQDEwxLSVNDIFJvb3QgQ0ExDTALBgNVBAoTBETJU0MxCzAJBgNVBAYTAktaAi
CyezeAK5SEomJhmXuQONjK51grY1m9HorZg99YHXYzVzAOBgorBgEEAbURAQIBBQCgaTAYBgkqhkiG9w0BCQ
MxCwYJKoZIhvcNAQcBMBwGCSqGSIb3DQEJBTEPFw0yMTEyMjcwNjU3NDRaMC8GCSqGSIb3DQEJBDEiBCA7
9u+1MjpYWKfCaUioG1BVyxzqvDsbkWvTgOrUULu7ozAOBgorBgEEAbURAQICBQAEQDYkZrRuk1Zinsu49m4Sc0B
NuupACRkMFDWdHHP74+ehL8fld7LRkElr9qeWHbC2CxlR7BWJhas+4ujLgnpzVA= (RSA)

РАЗДЕЛ I. ОБЩИЕ СВЕДЕНИЯ ОБ ЭМИТЕНТЕ

1. РЕЗЮМЕ

	На государственном языке	На русском языке	На английском языке
Полное наименование	"МҚҰ "Rangeld Finance" Жауапкершілігі шектеулі серіктестік	Товарищество с ограниченной ответственностью "МФО "Rangeld Finance"	"MFO "Rangeld Finance" Limited Liability Partnership
Сокращенное наименование	"МҚҰ "Rangeld Finance" ЖШС	ТОО "МФО "Rangeld Finance"	"MFO "Rangeld Finance" LLP
Организационно-правовая форма	Товарищество с ограниченной ответственностью		
Вид собственности	Частная		
Регистрационные данные	Дата первичной регистрации: 04 февраля 2016 года. Государственная регистрация Эмитента была произведена Управлением регистрации прав на недвижимое имущество и юридических лиц филиала некоммерческого акционерного общества "Государственная корпорация "Правительство для граждан" по городу Алматы. Дата последней перерегистрации: 04 сентября 2019 года		
БИН	160240004308		
Место нахождения	Юридический адрес: Республика Казахстан, 050010, город Алматы, проспект Достык, дом 52/2, 6 этаж, офис 604. Фактический адрес: Республика Казахстан, 050002, город Алматы, улица Жангельдина, дом 31, офис 419		
Контактный телефон	+7 (727) 347-07-17		
Факс	Факс отсутствует		
e-mail	khavash.dzaurov@rangeld.kz		
Корпоративный сайт	www.rangeld.kz		
Основные виды деятельности	- денежное посредничество прочих финансовых учреждений; - аренда и управление собственной недвижимостью.		

Источник: данные ТОО "МФО "Rangeld Finance"

2. КРАТКАЯ ИСТОРИЯ ОБРАЗОВАНИЯ И ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ЭМИТЕНТА

Краткая история образования и деятельности Эмитента

Эмитент был создан 04 февраля 2016 года под наименованием Товарищество с ограниченной ответственностью "KK Invest" (KK Инвест)". Участниками Товарищества являлись Кавунджу Исмаил с долей в размере 50% и Касанов Мурат Зиятдинович с долей в размере 50%.

Согласно договору купли-продажи доли в уставном капитале ТОО "KK Invest" (KK Инвест)" от 06 декабря 2018 года Кавунджу Исмаил продал свою долю в размере 50% Касанову Мурату Зиятдиновичу.

09 апреля 2019 года Товарищество с ограниченной ответственностью "KK Invest" (KK Инвест)" было переименовано в Товарищество с ограниченной ответственностью "МФО "Rangeld Finance".

На протяжении трех лет с 2016 по 2019 годы Компания не осуществляла деятельность. Свою операционную деятельность на рынке микрофинансовых организаций Товарищество начало осуществлять с 2019 года, после продажи Касановым Муратом Зиятдиновичем своей доли в размере 100% Турунову Торуну Рамазановичу.

Компания имеет учетную регистрацию от 04 октября 2019 года №05.19.009 Национального Банка Республики Казахстан (далее - НБРК) на осуществление микрофинансовой деятельности.

С ноября 2019 года Компания начала осуществлять услуги по выдаче микрокредитов. Микрокредиты предоставляются на покупку автомобилей в сети дилерских центров – партнеров Компании. Выдавая микрокредиты, МФО способствует также развитию бизнеса дилерских центров в части увеличения продаж, удержания и увеличения клиентской базы, увеличения доходности центров.

С 01 января 2021 года микрофинансовые организации в Республике Казахстан обязали лицензировать свою деятельность, 25 февраля 2021 года Товариществом была получена лицензия на осуществление микрофинансовой деятельности № 02.21.0002.М. от Управления региональных представителей в городе Алматы "Агентства Республики Казахстан по регулированию и развитию финансовых рынков" (далее – АРРФР).

В настоящий момент ТОО "МФО "Rangeld Finance" успешно зарекомендовало себя как одну из надежных компаний, осуществляющих свою деятельность строго в соответствии с законом, и предоставляет микрокредиты на прозрачных условиях.

Предыдущие наименования Эмитента

	Полное наименование	Сокращенное наименование	Дата изменения наименования
На русском языке	Товарищество с ограниченной ответственностью "KK Invest" (KK Инвест)"	не имеется	04 февраля 2016 года
	Товарищество с ограниченной ответственностью "МФО "Rangeld Finance"	не имеется	09 апреля 2019 года
	Товарищество с ограниченной ответственностью "Rangeld Finance"	ТОО "Rangeld Finance"	29 мая 2019 года
	Товарищество с ограниченной ответственностью "МФО "Rangeld Finance"	не имеется	04 сентября 2019 года

Источник: ТОО "МФО "Rangeld Finance"

Наименование эмитента дополнено сокращенным наименованием ТОО "МФО "Rangeld Finance" - Устав утвержден Решением участника ТОО "МФО "Rangeld Finance" от 15 июля 2021 года, дата последнего изменения в учредительные документы в Справке о последних внесенных изменениях в учредительные документы - 03 сентября 2021 года.

Данный документ подписан в системе электронного документооборота IS2IN.

MIBZgYJKoZlHvcNAQcCoIBVzCCAVMCAQEXEDAObgorBgEEAbURAQIBBQAwCwYJKoZlHvcNAQcBMYIBLTCCASKCAQEWVzAzMRUwEwYDVQQDEwXLSVNDIFJvb3QgQ0ExDjAlBgNVBAoTBEtJU0MxClZAJBgNVBAYTAktAaAiCyezeAK5SEomJhmXUQONjk51grY1m9HorZg99YHXYzVzAOBgorBgEEAbURAQIBBQCgaTAYBgkqhkiG9w0BCQMxCwYJKoZlHvcNAQcBMBwGCSqGSIb3DQEJBTETPFw0yMTEyMjcwNjUzNDRAmC8GCSqGSIb3DQEJBTBCA79u+1MjpYWKfCaUioG1BVyxzqvDsbkWvTgOrUJLU7ozAOBgorBgEEAbURAQICBQAEDYkZrkuk1Zinsu49m4Sc0BNuupACRkMFDWdHNP74+ehL8fld7LRkElr9qeWHbC2Cxlvr7BWJhas+4ujLgnpzVA= (RSA)

В случае если Эмитент был создан в результате реорганизации юридического лица (юридических лиц), раскрываются форма реорганизации, основные данные о проведенной реорганизации и сведения о правопреемстве в отношении реорганизованных юридических лиц и Эмитента

Эмитент не был создан в результате реорганизации юридического лица (юридических лиц).

Виды деятельности Компании согласно уставу:

- предоставление микрокредитов физическим и юридическим лицам;
- предоставление микрокредита с обеспечением либо без обеспечения исполнения обязательства в соответствии с гражданским законодательством Республики Казахстан в размере, не превышающем размера, установленного законодательством Республики Казахстан на одного заемщика;
- привлечение займов (за исключением привлечения денег в виде займа от граждан в качестве предпринимательской деятельности) и грантов от резидентов и нерезидентов Республики Казахстан;
- размещение временно свободных активов на депозитах банков второго уровня;
- пользование и распоряжение залоговым имуществом, полученным в качестве обеспечения микрокредита в порядке, предусмотренном законами Республики Казахстан;
- приобретение акций или долей участия в уставном капитале кредитных бюро, микрофинансовых организаций, организаций, оказывающих услуги по инкассации банкнот, монет и ценностей, и организаций, имеющих лицензию на охранную деятельность;
- реализацию собственного имущества;
- оказание консультационных услуг по вопросам, связанным с деятельностью по предоставлению микрокредитов;
- сдачу в имущественный наем (аренду) собственного имущества;
- осуществление лизинговой деятельности;
- реализацию специальной литературы по вопросам деятельности микрофинансовых организаций на любых видах носителей информации;
- заключение договоров страхования от имени и по поручению страховых организаций-резидентов Республики Казахстан в качестве страхового агента;
- осуществление функций агента Эмитента электронных денег в соответствии с законодательством Республики Казахстан;
- заключение на организованном рынке ценных бумаг сделок с производными финансовыми инструментами, совершаемых в целях хеджирования.

3. СВЕДЕНИЯ О НАЛИЧИИ РЕЙТИНГОВ

Эмитент не имеет рейтингов, присвоенных Эмитенту или выпущенным им ценным бумагам международными рейтинговыми агентствами и (или) рейтинговыми агентствами Республики Казахстан.

4. СВЕДЕНИЯ О ЛИЦЕНЗИЯХ / РАЗРЕШЕНИЯХ

ТОО "МФО "Rangeld Finance" имеет следующую лицензию на осуществление деятельности на рынке ценных бумаг:

Наименование организации	Номер и дата лицензии, орган выдавший лицензию	Вид деятельности (работ, услуг), на которые выдана лицензия	Срок действия лицензии
ТОО "МФО "Rangeld Finance"	№02.21.0002.М. Дата выдачи лицензии: 25 февраля 2021 года, выдана Управлением региональных представителей в городе Алматы "Агентство Республики Казахстан по регулированию и развитию финансовых рынков"	Лицензия на осуществление микрофинансовой деятельности	Бессрочная

Источник: www.finreg.kz

Данный документ подписан в системе электронного документооборота IS2IN.

MIBZgYJKoZlHvcNAQcCoIBVzCCAVMCAQExEDAObgorBgEEAbURAlBBQAwCwYJKoZlHvcNAQcBMYIBLTCCASKAQEWVzAzMRUwEwYDVQQDEwxsLVNDIFJvb3QgQ0ExDTALBgNVBAoTBETJU0MxClZAJBgNVBAYTAktaAiCyezeAK5SEomJhmXuQONjK51grY1m9HorZg99YHXYzVzAOBgorBgEEAbURAlBBQCgaTAYBgkqhkiG9w0BCQMxGwYJKoZlHvcNAQcBMBwGCSqGSIb3DQEJBTEPFw0yMTEyMjcwNjUzNDRaMC8GCSqGSIb3DQEJBCA79u+1MjpYWKfCaUioG1BVyxzqvDsbkWvTgOrUULu7ozAOBgorBgEEAbURAlCBQAEQDYkZrruk1Zinsu49m4Sc0BNuupACRkMFDWdHNP74+ehL8fld7LRkElr9qeWHbC2CxlR7BWJhas+4ujLgnpzVA= (RSA)

5. ИНФОРМАЦИЯ О ФИЛИАЛАХ И ПРЕДСТАВИТЕЛЬСТВАХ ЭМИТЕНТА

ТОО "МФО "Rangeld Finance" не имеет филиалов и представительств.

6. УЧАСТИЕ В КАПИТАЛЕ ДРУГИХ ЮРИДИЧЕСКИХ ЛИЦ

Эмитент не владеет десятью и более процентами уставного капитала каких-либо юридических лиц.

7. ИНФОРМАЦИЯ ОБ УЧАСТИИ ЭМИТЕНТА В БАНКОВСКОМ ИЛИ СТРАХОВОМ ХОЛДИНГЕ, БАНКОВСКОМ КОНГЛОМЕРАТЕ, СТРАХОВОЙ ГРУППЕ, ПРОМЫШЛЕННОЙ ГРУППЕ, АССОЦИАЦИЯХ, КОНСОРЦИУМАХ

Эмитент состоит в Объединении юридических лиц "Ассоциация микрофинансовых организаций Казахстана" (далее – АМФОК) с 2019 года.

Объединение юридических лиц "Ассоциация микрофинансовых организаций Казахстана" было создано в 2004 году по инициативе микрофинансовых организаций Республики Казахстан. Объединение является единственной некоммерческой организацией, деятельность которой заключается в продвижении рынка микрофинансовых организаций.

Цели деятельности Объединения:

- модернизация рынка микрофинансовых организаций;
- усиление потенциала, эффективности и продуктивности членов АМФОК;
- усовершенствование законодательства в сфере микрофинансирования.

Результаты финансово-хозяйственной деятельности Эмитента не зависят от участия в данной Ассоциации.

РАЗДЕЛ II. УПРАВЛЕНИЕ И УЧАСТНИКИ

1. СТРУКТУРА ОРГАНОВ УПРАВЛЕНИЯ ЭМИТЕНТА

Описание структуры органов управления ТОО "МФО "Rangeld Finance" в соответствии с законодательством, уставом и другими документами:

Высший орган	Участник
Исполнительный орган	Генеральный директор
Контролирующий орган	Ревизор

Источник: данные ТОО "МФО "Rangeld Finance"

Компетенция органов управления ТОО "МФО "Rangeld Finance" определена уставом Товарищества, Законом Республики Казахстан от 22 апреля 1998 года № 220-І "О товариществах с ограниченной и дополнительной ответственностью" (с изменениями и дополнениями по состоянию на 01 июля 2021 года), а также Законом Республики Казахстан от 26 ноября 2012 года № 56-V "О микрофинансовой деятельности" (с изменениями и дополнениями по состоянию на 01 октября 2021 года).

По состоянию на 30 сентября 2021 года Эмитент не имеет контролирующий орган. Ревизором может быть избран Участник Товарищества или его представитель.

2. ЧЛЕНЫ СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ (НАБЛЮДАТЕЛЬНОГО СОВЕТА) ЭМИТЕНТА

По состоянию на 30 сентября 2021 года Эмитент не имеет совета директоров (наблюдательного совета).

3. УЧАСТНИКИ ЭМИТЕНТА

1. Сведения об участниках Эмитента

На дату составления настоящего Инвестиционного меморандума участником Компании является одно физическое лицо.

Фамилия, имя, отчество (при его наличии) крупного участника (для физического лица)	Резидентство	Процентное соотношение долей участия в уставном капитале Эмитента, принадлежащих крупному участнику, к общему количеству долей участия в уставном капитале Эмитента	Дата, с которой крупный участник стал владеть 10 (десятью) и более процентами долей участия в уставном капитале Эмитента
Турунов Торун Рамазанович	Республика Казахстан	100%	29 мая 2019 года

Источник: данные ТОО "МФО "Rangeld Finance"

Информация о сделках за последние три года, приведших к смене участников Эмитента

Согласно решению №1 Единственного участника ТОО "МФО "Rangeld Finance" от 02 мая 2019 года доля Касанова Мурата Зиятдиновича в размере 100% в уставном капитале ТОО "МФО "Rangeld Finance" была продана гражданину Турунову Торуну Рамазановичу.

К исключительной компетенции Участника относится:

1) изменение устава микрофинансовой организации, включая изменение размера его уставного капитала, места нахождения и фирменного наименования, или утверждение устава микрофинансовой организации в новой редакции;

Данный документ подписан в системе электронного документооборота IS2IN.

MIBZgYJKoZlHvcNAQcCoIBVzCCAVMCAQExEDAObgorBgEEAbURAlBBQAwCwYJKoZlHvcNAQcBMYIBLTCCASKCAQEWVzAzMRUwEwYDVQQDEwXLSVNDIFJvb3QgQ0ExDTALBgNVBAoTBEtJU0MxMzZAJBgNVBAYTAktaAiCyezeAK5SEomJhmXUQONjk51grY1m9HorZg99YHXYzVzAOBgorBgEEAbURAlBBQCgaTAYBgkqhkiG9w0BCQMxSwYJKoZlHvcNAQcBMBwGCSqGSIb3DQEJBTETPFw0yMTEyMjcwNjUzNDRaMCA8GCSqGSIb3DQEJBTCA79u+1MjpYWKfCaUioG1BVyxzqvDsbkWvTgOrUULu7ozAOBgorBgEEAbURAlBBQAEQDYkZrRuk1Zinsu49m4Sc0BNuupACRkMFDWdHNP74+ehL8fld7LRkElr9qeWHbC2Cxlvr7BWJhas+4ujLgnpzVA= (RSA)

- 2) образование исполнительного органа микрофинансовой организации и досрочное прекращение его полномочий, а также принятие решения о передаче микрофинансовой организации или его имущества в доверительное управление и определение условий такой передачи;
- 3) избрание и досрочное прекращение полномочий ревизионной комиссии (ревизора) микрофинансовой организации, а также утверждение отчетов и заключений ревизионной комиссии (ревизора) микрофинансовой организации;
- 4) утверждение годовой финансовой отчетности и распределение чистого дохода;
- 5) утверждение внутренних правил, процедуры их принятия и других документов, регулирующих внутреннюю деятельность микрофинансовой организации, кроме документов, утверждение которых уставом микрофинансовой организации отнесено к компетенции иных органов микрофинансовой организации;
- 6) решение об участии микрофинансовой организации в иных хозяйственных товариществах, а также в некоммерческих организациях;
- 7) решение о реорганизации или ликвидации микрофинансовой организации;
- 8) назначение ликвидационной комиссии и утверждение ликвидационных балансов;
- 9) решение о принудительном выкупе доли у Участника микрофинансовой организации в соответствии со статьей 34 Закона Республики Казахстан "О товариществах с ограниченной и дополнительной ответственностью";
- 10) решение о залоге всего имущества микрофинансовой организации;
- 11) решение о внесении дополнительных взносов в имущество микрофинансовой организации в соответствии со статьей 39 Закона Республики Казахстан "О товариществах с ограниченной и дополнительной ответственностью";
- 12) утверждение порядка и сроков предоставления Участнику микрофинансовой организации и приобретателям долей информации о деятельности микрофинансовой организации.

4. ИСПОЛНИТЕЛЬНЫЙ ОРГАН ЭМИТЕНТА

Единоличный исполнительный орган Эмитента – Генеральный директор

Фамилия, имя, отчество (при его наличии) лица, осуществляющего функции единоличного исполнительного органа Эмитента	Дата избрания с указанием полномочий лица, осуществляющего функции исполнительного органа, сведения о трудовой деятельности за последние 3 (три) года и в настоящее время, в хронологическом порядке	Процентное соотношение долей участия в уставном капитале, принадлежащих лицу, единолично осуществляющему функции исполнительного органа Эмитента, к общему количеству долей участия в уставном капитале Эмитента
Генеральный директор Дзауров Хаваш Ахметович 1989 год рождения	<p>ТОО "МФО "Rangeld Finance" С 02 сентября 2019 года по настоящее время Генеральный директор Дата избрания 27 августа 2019 года, дата вступления в должность 02 сентября 2019 года.</p> <p>Полномочия: Генеральный директор представляет интересы Эмитента, распоряжается его имуществом и финансовыми средствами, заключает от имени Эмитента договоры, в том числе трудовые, выдает доверенности, открывает счета в банках, а также совершает иные правовые действия, связанные с деятельностью Эмитента, утверждает штатное расписание, издает приказы, распоряжения, дает указания обязательные для всех работников Эмитента.</p> <p>К компетенции исполнительного органа Эмитента относятся все вопросы обеспечения деятельности Эмитента, не относящиеся к компетенции Участника, определенные законодательством, уставом Эмитента или правилами и иными документами, принятыми Участником Эмитента.</p> <p>Других должностей, в том числе по совместительству, не занимал и не занимает.</p>	Не имеется

Данный документ подписан в системе электронного документооборота IS2IN.

MIBZgYJKoZlHvcNAQcCoIBVzCCAVMCAQEXEDAObgorBgEEAbURAQIBBQAwCwYJKoZlHvcNAQcBMYIBLTCCASKCAQEWVzAzMRUwEwYDVQQDEwXLSVNDIFJvb3QgQ0ExDTALBgNVBAoTBETJU0MxXzAJBgNVBAYTAktaAiCyezeAK5SEomJhmXuQONjK51grY1m9HorZg99YHXYzVzAOBgorBgEEAbURAQIBBQCgaTAYBgkqhkiG9w0BCQMxCwYJKoZlHvcNAQcBMBwGCSqGSIb3DQEJBTEPFw0yMTEyMjcwNjUzNDRaMCA8GCSqGSIb3DQEJBDEIBCA79u+1MjpYWKfCaUioG1BVyxzqvDsbkWvTgOrUULu7ozAOBgorBgEEAbURAQICBQAQEDYkZrRuk1Zinsu49m4Sc0BNuupACRkMFDWdHNP74+ehL8fld7LRkElr9qeWHbC2CxlR7BWJhas+4ujLgnpzVA= (RSA)

**Товарищество с ограниченной ответственностью
"Микрофинансовая Организация "Тойота Файнаншл
Сервисез Казахстан" (далее – ТОО "МФО "Тойота
Файнаншл Сервисез Казахстан")**

Начальник Управления Маркетинга

02 октября 2017 года – 19 августа 2019 года

Дата вступления в должность 02 октября 2017 года.

Курируемые подразделения – Управление Маркетинга.

Полномочия: - увеличение доли продаж в автокредитовании;

- удержание клиентов;
- анализ автомобильного рынка и автокредитования;
- исследование рынка для новых возможностей бизнеса;
- внедрение новых кредитных и страховых продуктов, согласование с Региональным офисом (Кёльн, Германия);
- согласование договора микрокредита с надзорным органом (в том числе уведомительный порядок работы);
- составление маркетингового бюджета;
- создание рекламной печатной продукция компании в соответствии с требованиями брендбука;
- работа с веб-сайтом компании (контент, визуалы, юзабилити);
- разработка бонусной системы для сотрудников отдела продаж;
- согласование бонусов сотрудникам отдела продаж;
- организация ежегодных конференций;
- создание и согласование внутренних нормативных документов;
- создание и согласование схем бизнес-процессов;
- написание технических заданий.

ТОО "МФО "Тойота Файнаншл Сервисез Казахстан"

Маркетинг менеджер

18 февраля 2016 года – 02 октября 2017 года

Дата вступления в должность 18 февраля 2016 года.

Курируемые подразделения – Управления Маркетинга.

Полномочия: - увеличение доли продаж в автокредитовании;

- удержание клиентов;
- анализ автомобильного рынка и автокредитования;
- исследование рынка для новых возможностей бизнеса;
- внедрение новых кредитных и страховых продуктов, согласование с региональным офисом (Кёльн, Германия);
- согласование договора микрокредита с надзорным органом (в том числе уведомительный порядок работы);
- составление маркетингового бюджета;
- создание рекламной печатной продукция компании в соответствии с требованиями брендбука;
- работа с веб-сайтом компании (контент, визуалы, юзабилити);
- разработка бонусной системы для сотрудников отдела продаж;
- согласование бонусов сотрудникам отдела продаж;
- организация ежегодных конференций; создание и согласование внутренних нормативных документов;
- создание и согласование схем бизнес-процессов; написание технических заданий.

Источник: данные ТОО "МФО "Rangeld Finance"

Размер суммарного вознаграждения и бонусов членам исполнительного органа Эмитента за последний заверченный финансовый год

Вознаграждение единоличному исполнительному органу Эмитента – Генеральному директору за 2020 год составило 15 280 тысяч тенге.

Данный документ подписан в системе электронного документооборота IS2IN.

MIBZgYJKoZlHvcNAQcCoIBVzCCAVMCAQExEDAObgorBgEEAbURAlBBQAwCwYJKoZlHvcNAQcBMYIBLTCCASKCAQEWVzAzMRUwEwYDVQQDEwXLSVNDIFJvb3QgQ0ExDQALBgNVBAoTBEtJU0MxClZBbnVBAYTAKtaAiCyezeAK5SEomJhmXuQONjk51grY1m9HorZg99YHXYzVzAOBgorBgEEAbURAlBBQCgaTAYBgkqhkiG9w0BCQMxCwYJKoZlHvcNAQcBMBwGCSqGSIb3DQEJBTPEFw0yMTEyMjcwNjUzNDRaMC8GCSqGSIb3DQEJBTDEiBCA79u+1MjpYWKfCaUioG1BVyxzqvDsbkWvTgOrUULu7ozAOBgorBgEEAbURAlCBQAEQDYkZrku1Zinsu49m4Sc0BNuupACRkMFDWdHHP74+ehL8fld7LRkElr9qeWHbC2Cxlvr7BWJhas+4ujLgnpzVA= (RSA)

Исполнительным органом микрофинансовой организации является Генеральный директор, который назначается Участником, ему подконтролен и подотчетен и решает все текущие вопросы деятельности микрофинансовой организации, кроме тех, которые относятся к компетенции Участника:

- 1) Генеральный директор представляет интересы микрофинансовой организации, распоряжается её имуществом и финансовыми средствами, заключает от имени микрофинансовой организации договора, в том числе трудовые, выдает доверенности, открывает счета в банках, а также совершает иные правовые действия, связанные с деятельностью микрофинансовой организации, утверждает штатное расписание, издает приказы, распоряжения, дает указания обязательные для всех работников микрофинансовой организации;
- 2) к компетенции исполнительного органа микрофинансовой организации относятся все вопросы обеспечения деятельности микрофинансовой организации, не относящиеся к компетенции Участника, определенные настоящим Законом, уставом микрофинансовой организации или правилами и иными документами, принятыми Участником;
- 3) исполнительному органу микрофинансовой организации запрещается:
 - 3.1) без согласия Участника заключать с микрофинансовой организацией сделки, направленные на получение от него имущественных выгод;
 - 3.2) получать комиссионное вознаграждение, как от самой микрофинансовой организации, так и от третьих лиц за сделки, заключенные микрофинансовой организацией с третьими лицами;
 - 3.3) выступать от имени или в интересах третьих лиц в их отношениях с микрофинансовой организацией;
 - 3.4) осуществлять предпринимательскую деятельность, конкурирующую с деятельностью микрофинансовой организацией.
- 4) исполнительный орган микрофинансовой организации принимает и отменяет решения, отнесенные к его компетенции в соответствии с законодательством Республики Казахстан, уставом микрофинансовой организации, правилами и иными документами, регулирующими внутреннюю деятельность микрофинансовой организации.

5. ИНЫЕ ОРГАНЫ ЭМИТЕНТА

Для осуществления контроля за финансово-хозяйственной деятельностью исполнительного органа микрофинансовой организации может быть образован ревизор из Участника микрофинансовой организации или его представителя.

К исключительной компетенции ревизора относятся:

- 1) исполнение функций ревизора может быть поручено Участнику микрофинансовой организации или его представителю в качестве единоличного ревизора;
- 2) единоличный ревизор микрофинансовой организации избирается Участником на срок, не превышающий пяти лет;
- 3) ревизором не может быть одновременно исполнительный орган микрофинансовой организации;
- 4) ревизор вправе во всякое время производить проверки финансово-хозяйственной деятельности исполнительного органа микрофинансовой организации. Ревизор обладает для этой цели правом безусловного доступа ко всей документации микрофинансовой организации. По требованию ревизора исполнительный орган обязан давать ему необходимые пояснения в устной или письменной форме;
- 5) ревизор в обязательном порядке проводит проверку годовой финансовой отчетности микрофинансовой организации до их утверждения Участником. Участник не вправе утверждать годовую финансовую отчетность без заключения ревизора либо аудиторского отчета;
- 6) порядок работы ревизора микрофинансовой организации определяется уставом, а также правилами и иными документами, регулирующими внутреннюю деятельность микрофинансовой организации;
- 7) ревизор принимает или отменяет решения, относящиеся к его компетенции в письменном виде на основании действующего законодательства Республики Казахстан, устава, а также правил и иных документов, регулирующих внутреннюю деятельность микрофинансовой организации.

По состоянию на 30 сентября 2021 года Компанией ревизор не избран.

Данный документ подписан в системе электронного документооборота IS2IN.

MIIBZgYJKoZlIhvcNAQcCoIBVzCCAVMCAQEXEDAObgorBgEEAbURAlBBQAwCwYJKoZlIhvcNAQcBMYIBLTCCASKCAQEwVzAzMRUwEwYDVQQDEwxsLVNDIFJvb3QgQ0ExDTALBgNVBAoTBETJU0MxChAJBgNVBAYTAktaAiCyezeAK5SEomJhmXuQONjK51grY1m9HorZg99YHXyzVzAObgorBgEEAbURAlBBQCgaTAYBgkqhkiG9w0BCQMxChwYJKoZlIhvcNAQcBMBwGCSqGSIb3DQEJBTepFw0yMTEyMjcwNjUzNDRAmC8GCSqGSIb3DQEJBTBCA79u+1MjpYWKfCaUioG1BVyxzqvDsbkVvTgOrUULu7ozAObgorBgEEAbURAlCIBQAQEDykZrruk1Zinsu49m4Sc0BNuupACRkMFDWdHNHP74+ehL8fld7LRkElr9qeWHbC2CxlVr7BWJhas+4ujLgnpzVA= (RSA)

Среднесписочная численность работников Эмитента

Общее количество работников Эмитента на 30 сентября 2021 года	14 (четырнадцать)
--	-------------------

Среднесписочная численность работников Эмитента за девять месяцев 2021 года	13 (тринадцать)
--	-----------------

Источник: данные ТОО "МФО "Rangeld Finance"

Сведения о руководителях ключевых подразделений Эмитента

Наименование структурного подразделения	Ф.И.О. руководителя структурного подразделения, наименование должности
Исполнительный орган	Дзауров Хаваш Ахметович - Генеральный директор
Департамент финансов и бухгалтерии	Юнусова Нигора Мергенбаевна - Главный бухгалтер
Управление рисками и комплаенс	Сатбергенова Бахыт Адильтаевна - Начальник управления рисками и комплаенс
Управление кредитного администрирования	Мустафаев Равиль Назимович - Начальник управления кредитного администрирования
Управление по взысканию задолженности, безопасность и охрана труда (БиОТ)	Макенев Рустем Болатпекович - Начальник управления по взысканию задолженности и БиОТ
Управление по работе с дилерами	Зейналов Алибек Гюльбекович - Начальник по работе с дилерами
Управление по развитию страхового бизнеса	Слабков Антон Владимирович - Ведущий менеджер по развитию страхового бизнеса

Источник: данные ТОО "МФО "Rangeld Finance"

Организационная структура ТОО "МФО "Rangeld Finance" представлена в Приложении 1 к настоящему Инвестиционному меморандуму.

Данный документ подписан в системе электронного документооборота IS2IN.

MIBZgYJKoZlHvcNAQcCoIBVzCCAVMCAQExEDAObgorBgEEAbURAQIBBQAwCwYJKoZlHvcNAQcBMYIBLTCCASKCAQEwVzAzMRUwEwYDVQQDEwxLSVNDIFJvb3QgQ0ExDTALBgNVBAoTBETJU0MxCzAJBgNVBAYTAktaAiCyezeAK5SEomJhmXuQONjk51grY1m9HorZg99YHXYzVzAOBgorBgEEAbURAQIBBQCgaTAYBgkqhkiG9w0BCQMxCwYJKoZlHvcNAQcBMBwGCSqGSIb3DQEJBTEPFw0yMTEyMjcwNjUzNDRaMCA8GCSqGSIb3DQEJBDEiBCA79u+1MjpYWKfCaUioG1BVyxzqvDsbkWvTgOrUULu7ozAOBgorBgEEAbURAQICBQAEQDYkZrkuk1Zinsu49m4Sc0BNuupACRkMFDWdHHP74+ehL8fld7LRkElr9qeWHbC2CxlVr7BWJhas+4ujLgnpzVA= (RSA)

РАЗДЕЛ III. ОПИСАНИЕ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ЭМИТЕНТА

1. ОТРАСЛЬ ЭМИТЕНТА

Описание деятельности Эмитента

ТОО "МФО "Rangeld Finance" предлагает услуги по автокредитованию на выгодных условиях: Первоначальный взнос от 200 000 тенге, срок микрокредита от 12 до 72 месяцев, валюта кредитования тенге, минимальная сумма микрокредита 500 000 тенге, максимальная сумма 20 000 000 тенге. Имеется возможность досрочного погашения, а также возможен со-заемщик.

Условия кредитования:

- соответствие требованиям компании;
- предоставление полного пакета документов;
- финансовая состоятельность.

Микрокредиты могут предоставляться следующим лицам, обладающим кредитоспособностью:

1) физическим лицам – резидентам Республики Казахстан в возрасте не моложе 18 лет. Возраст заемщика на момент полного погашения микрокредита не должен превышать 65 лет, если иное не определено решением Уполномоченного органа по принятию решений;

2) юридическим лицам, а также их филиалам и представительствам, зарегистрированным в соответствии с законодательством Республики Казахстан, а также филиалам и представительствам иностранных юридических лиц. При этом срок существования юридического лица, филиала или представительства соответственно (с даты государственной регистрации или учетной регистрации) в момент подачи заявления на получение микрокредита не может быть менее 1 года;

3) физическим лицам, осуществляющим индивидуальное предпринимательство без образования юридического лица (индивидуальные предприниматели), зарегистрированным в соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан и осуществляющим свою деятельность на территории Республики Казахстан. При этом срок осуществления индивидуального предпринимательства (с даты государственной регистрации) в момент подачи заявления на получение микрокредита не может быть менее 1 года.

Предметом залога является транспортное средство, а также иное имущество, предоставленное заемщиком или третьим лицом в качестве дополнительного обеспечения обязательств заемщика по договору о предоставлении микрокредита, либо в случае замены транспортного средства.

МФО предоставляет свои услуги на всей территории Республики Казахстан, через большую сеть дилерских центров – партнеров.

Дилер	Город
Aster Auto	Алматы, Нур-Султан, Шымкент, Караганда
Toyota	Шымкент, Павлодар, Кызыл-Орда, Туркестан, Караганда
Lexus	Шымкент
Toyota Trade-In	Алматы, Павлодар, Тараз, Караганда, Шымкент
VW	Нур-Султан, Шымкент
Auto Start	Алматы
Batyr Auto	Алматы
Tulpar Q4	Алматы

Источник: данные ТОО "МФО "Rangeld Finance"

Данный документ подписан в системе электронного документооборота IS2IN.

MIBZgYJKoZlHvcNAQcCoIBVzCCAVMCAQExEDAObgorBgEEAbURAQIBBQAwCwYJKoZlHvcNAQcBMYIBLTCCASKCAQEWVzAzMRUwEwYDVQQDEwxsLVNDIFJvb3QgQ0ExDTALBgNVBAoTBETJU0MxOzAjbG9wYkYTAktaAiCyezeAK5SEomJhmXuQONjk51grY1m9HorZg99YHXYzVzAOBgorBgEEAbURAQIBBQCgaTAYBgkqhkiG9w0BCQMxCwYJKoZlHvcNAQcBMBwGCSqGSIb3DQEJBTPEFw0yMTEyMjcwNjUzNDRaMCA8GCSqGSIb3DQEJBTDEiBCA79u+1MjpYWKfCaUioG1BVyxzqvDsbkVvTgOrUULu7ozAOBgorBgEEAbURAQICBQAEEQDYkZrkuK1Zinsu49m4Sc0BNuupACRkMFDWdHHP74+ehL8fld7LRkElr9qeWHbC2Cxlvr7BWJhas+4ujLgnpzVA= (RSA)

Компания предоставляет свои услуги во многих городах Республики Казахстан:



ТОО "МФО "Rangeld Finance" выдавая автокредиты, способствует развитию бизнеса дилерских центров, в части:

- 1) финансирования - предложение микрокредитов на цели приобретения автомобилей для физических лиц - клиентов дилерских центров;
- 2) продажи - увеличение продаж автомобилей за счет микрокредита;
- 3) удержание клиентов - клиентам, погасившим микрокредит, предлагается взять новый микрокредит для приобретения автомобиля в том же дилерском центре;
- 4) увеличение доходности - за каждый выданный микрокредит или оформление добровольного страхования дилеры получают вознаграждение, что увеличивает их доходность;
- 5) страхования - Компания является страховым агентом, выступая посредником при заключении договоров:

5.1) добровольного страхования автомобильного транспорта, находящегося в залоге/лизинге (КАСКО);

5.2) добровольного страхования автомобильного транспорта (КАСКО);

5.3) добровольного страхования движимого и недвижимого имущества;

5.4) добровольного страхования грузов;

5.5) добровольного страхования жизни.

Товарищество реализует страховые продукты от имени и по поручению страховых компаний партнеров согласно договорам поручения.

Реализация договоров страхования производится как для заемщиков ТОО "МФО "Rangeld Finance", так и для физических / юридических лиц.

Страховые компании – партнеры МФО:

Отрасль страхования	Наименование
Общее страхование	Акционерное Общество "Страховая компания "Freedom Finance Insurance" (Республика Казахстан)
	Акционерное Общество "Страховая компания "Amanat" (Республика Казахстан)
Страхование жизни	Акционерное Общество "Компания по страхованию жизни "Европейская Страховая Компания" (Республика Казахстан)

Источник: данные ТОО "МФО "Rangeld Finance"

Данный документ подписан в системе электронного документооборота IS2IN.

MIBZgYJKoZlHvcNAQcCoIBVzCCAVMCAQExEDAObgorBgEEAbURAIQIBBQAwCwYJKoZlHvcNAQcBMYIBLTCCASKCAQEWVzAzMRUwEwYDVQQDEwxLSVNDIFJvb3QgQ0ExDTALBgNVBAoTBETJU0MxMxZAJBgNVBAYTAktaAiCyezeAK5SEomJhmXuQONjk51grY1m9HorZg99YHXYzVzAOBgorBgEEAbURAIQIBBQCgaTAYBgkqhkiG9w0BCQMxCwYJKoZlHvcNAQcBMBwGCSqGSIb3DQEJBTEPFw0yMTEyMjcwNjUzNDRaMCA8GCSqGSIb3DQEJBDEiBCA79u+1MjpYWKfCaUioG1BVyxzqvDsbkWvTgOrUULu7ozAOBgorBgEEAbURAIQIBBQAEQDYkZrku1Zinsu49m4Sc0BNuupACRkMFdWdHNP74+ehL8fld7LRkElr9qeWHbC2Cxlvr7BWJhas+4ujLgnpzVA= (RSA)

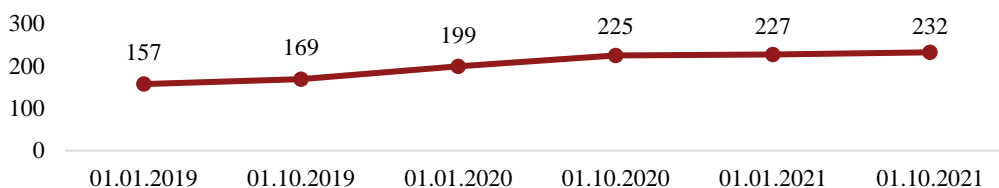
Описание общих тенденций в отрасли (сфере), в которой Эмитент осуществляет (будет в ближайшей перспективе осуществлять) свою основную деятельность (рыночная позиция Эмитента, масштаб деятельности, география присутствия, диверсификация бизнеса, специализация), и положение Эмитента в данной отрасли

Микрофинансовые организации показали положительную динамику даже в кризисный год. В целом на отрасль положительное влияние оказали институциональные изменения, запущенные поправками в Закон "О микрофинансовой деятельности", которые были приняты в середине 2019 года, но вступили в силу в начале 2020 года.

По состоянию на 01 января 2021 года в реестре Национального Банка Республики Казахстан зарегистрировано 227 действующих микрофинансовых организаций.

До 01 марта 2021 года, организации, осуществляющие микрофинансовую деятельность, были обязаны подать заявление на получение лицензии. По данным Национального Банка Республики Казахстан, по состоянию на 01 октября 2021 года 232 МФО получили лицензии на осуществление микрофинансовой деятельности, в числе которых ТОО "МФО "Rangeld Finance".

Динамика изменения численности МФО



Источник: www.nationalbank.kz

Финансовые показатели микрофинансовых организаций

тыс. тенге

Наименование	01.10.2021	01.10.2020	01.10.2019
Активы	715 503 600	490 270 434	333 890 895
Обязательства	490 377 235	345 969 541	236 357 469
Собственный капитал	225 126 365	144 300 893	97 533 426
Нераспределенная прибыль	62 773 766	18 557 253	17 752 937

Источник: www.nationalbank.kz

Согласно данным Национального Банка Республики Казахстан по состоянию на 01 октября 2021 года активы МФО составили 715 503 600 тысяч тенге, показав прирост с 01 октября 2020 года на 45,94%. На долю пяти крупнейших МФО Республики Казахстан приходится 61,67% от всего объема активов микрофинансовых организаций страны.

Наибольшую долю рынка концентрирует товарищество с ограниченной ответственностью "Микрофинансовая организация "КМФ (КМФ)", ТОО "МФО "Rangeld Finance" занимает 30 место по финансовым показателям:

тыс. тенге

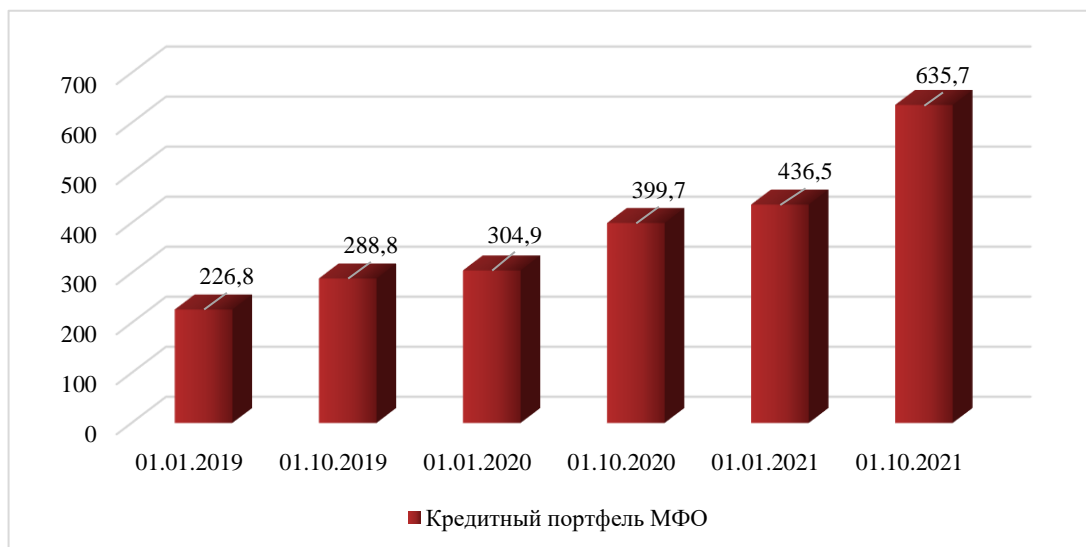
№	Наименование микрофинансовой организации	Активы	Доля, %	Микрокредиты предоставленные (за вычетом резервов на обесценение)	Доля, %
1	ТОО "МФО "КМФ (КМФ)"	169 919 077	23,75%	148 616 546	20,77%
2	ТОО "МФО "Тойота Файнаншл Сервисез Казахстан"	100 256 089	14,01%	84 651 421	11,83%
3	ТОО "МФО "MyCar Finance"	87 198 045	12,19%	85 793 791	11,99%
4	ТОО "МФО "ОнлайнКазФинанс"	59 477 022	8,31%	52 914 026	7,40%
5	ТОО "МФО "Арнур Кредит"	24 425 534	3,41%	19 011 535	2,66%
30	ТОО "МФО "Rangeld Finance"	2 740 219	0,38%	2 485 989	0,35%
Итого по микрофинансовым организациям		444 015 986	62,06%	393 473 308	54,99%

Источник: www.nationalbank.kz

Данный документ подписан в системе электронного документооборота IS2IN.

MIBZgYJKoZlHvcNAQcCoIBVzCCAVMCAQExEDAObgorBgEEAbURAIQIBBQAwCwYJKoZlHvcNAQcBMYIBLTCCASKAQEWVzAzMRUwEwYDVQQDEwXLSVNDIFJvb3QgQ0ExDTALBgNVBAoTBETJU0MxXzAJBgNVBAYTAktaAiCyezeAK5SEomJhmXuQONjk51grY1m9HorZg99YHXYzVzAOBgorBgEEAbURAIQIBBQCGaTAYBgkqhkiG9w0BCQMXCwYJKoZlHvcNAQcBMBwGCSqGSIb3DQEJBTETPFw0MTEyMjcwNjUzNDRaMC8GCSqGSIb3DQEJBDIEBCA79u+1MjpYWKfCaUioG1BVyxzqvDsbkWvTgOrUULu7ozAOBgorBgEEAbURAIQIBBQAEQDYkZrruk1Zinsu49m4Sc0BNuupACRkMFDWdHNP74+ehL8fld7LRkElr9qeWHbC2CxlR7BWJhas+4ujLgnpzVA= (RSA)

Кредитный портфель микрофинансовых организаций Республики Казахстан на 01 октября 2021 года увеличился по сравнению с началом 2021 года на 45,62% и составил 635,7 миллиард тенге.



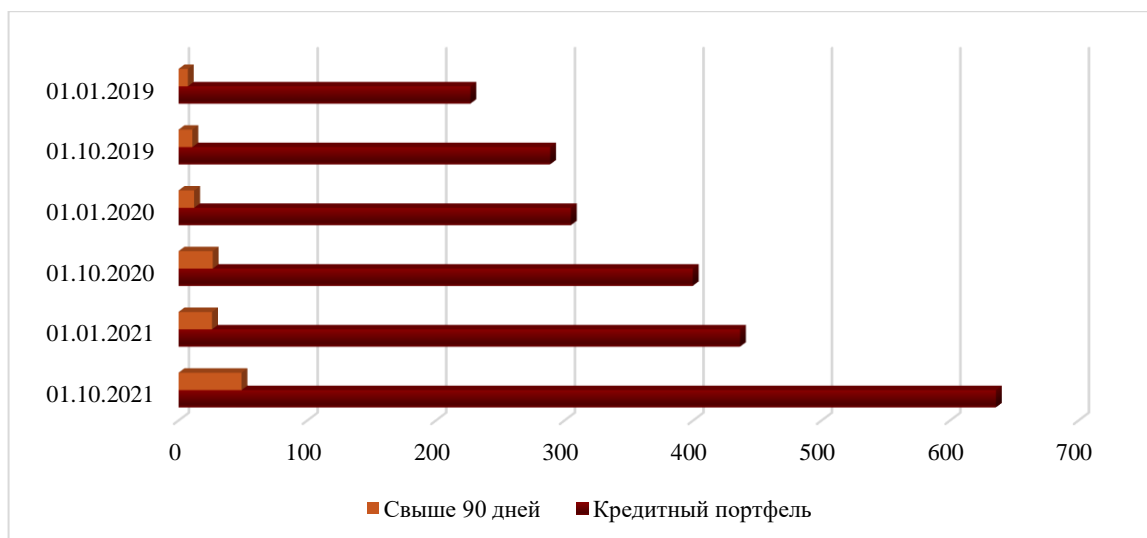
Источник: <https://amfok.kz/>

В III квартале 2021 года МФО продолжали наращивать объемы кредитования. Совокупный ссудный портфель МФО по состоянию на 01 октября 2021 года составил 635 651 838 тысяч тенге или 88,84% от суммы активов.

По состоянию на 01 октября 2021 года качество ссудного портфеля МФО составило:

- стандартные – 121 226 063 тысяч тенге или 19,07% от совокупного ссудного портфеля МФО;
- сомнительные – 465 553 036 тысяч тенге или 73,24% от совокупного ссудного портфеля МФО;
- безнадежные – 48 872 739 тысяч тенге 7,69% от совокупного ссудного портфеля МФО.

Микрокредиты с просроченной задолженностью



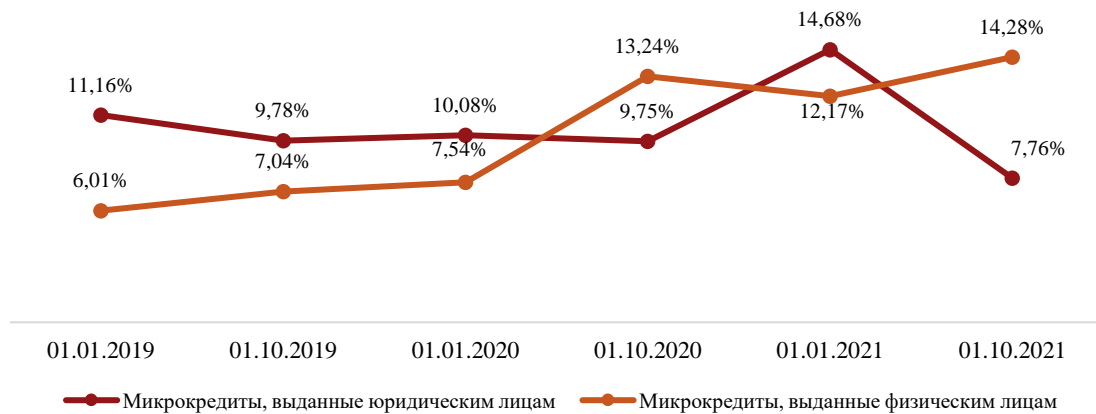
Источник: www.nationalbank.kz

Ссудный портфель МФО на 98% состоит из микрокредитов, выданных физическим лицам, и только на 2% - из микрокредитов, выданных юридическим лицам. Так, в основном клиентами МФО являются самозанятые лица, которые нуждаются в финансовой поддержке для осуществления своей деятельности. После введения чрезвычайного положения в стране и закрытия городов на карантин наибольшему риску подверглось именно малое и среднее предпринимательство, и в особенности самозанятые физические лица.

Данный документ подписан в системе электронного документооборота IS2IN.

MIBZgYJKoZlHvcNAQcCoIBVzCCAVMCAQExEDAObgorBgEEAbURAIQIBBQAwCwYJKoZlHvcNAQcBMYIBLTCCASKCAQEWVzAzMRUwEwYDVQQDEwXLSVNDIFJvb3QgQ0ExDTALBgNVBAoTBETJU0MxCzAJBgNVBAYTAktaAiCyezeAK5SEomJhmXUQONjk51grY1m9HorZg99YHXYzVzAOBgorBgEEAbURAIQIBBQCgaTAYBgkqhkiG9w0BCQMxCwYJKoZlHvcNAQcBMBwGCSqGSIb3DQEJBTETPFw0yMTEyMjcwNjUzNDRaMCA8GCSqGSIb3DQEJBTDEiBCA79u+1MjpYWKfCaUioG1BVyxzqvDsbkWvTgOrUULu7ozAOBgorBgEEAbURAIQIBQAEQDYkZrRuk1Zinsu49m4Sc0BNuupACRkMFDWdHNP74+ehL8fld7LRkElr9qeWHbC2Cxlvr7BWJhas+4ujLgnpzVA= (RSA)

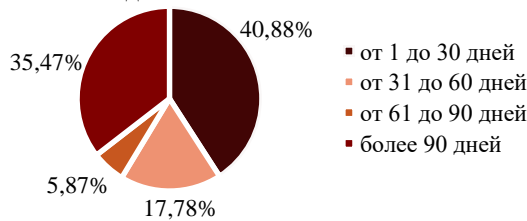
Доля микрокредитов, по которым имеется просроченная задолженность по основному долгу, в общей сумме выданных микрокредитов



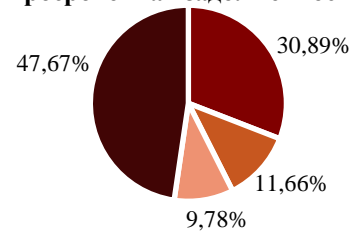
Источник: www.nationalbank.kz

Структура микрокредитов в разрезе срока просроченной задолженности по состоянию на 01 октября 2021 года

Микрокредиты, выданные юридическим лицам, по которым имеется просроченная задолженность



Микрокредиты, выданные физическим лицам, по которым имеется просроченная задолженность



Источник: www.nationalbank.kz

Прогноз в отношении будущего развития отрасли, в которой Эмитент осуществляет свою деятельность

Рынок микрофинансовых организаций в Республике Казахстан развивается стремительными темпами. По данным Национального Банка Республики Казахстан, увеличение субъектов рынка в среднем на 10 участников в год объясняется реакцией рынка на повышенный спрос со стороны населения.

Введенные ужесточения и регулирование со стороны Республиканского государственного учреждения "Агентство Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка" положительно повлияли на рынок, в виде: увеличения максимального размера микрокредита с 8 000 месячных расчетных показателей (далее – МРП) до 20 000 МРП, возможности инвестирования собственных активов в ценные бумаги, возможности осуществлять лизинговую деятельность, факторинговые и форфейтинговые операции и многое другое.

Данные нововведения позволили микрофинансовым организациям выйти на новый уровень. В ближайшем будущем микрофинансовые организации смогут переформироваться в Банки второго уровня. Данная возможность позволит развить конкуренцию не только на рынке микрофинансовых организаций, но и в банковском секторе, что в свою очередь повысит доступность финансовых услуг для населения Республики Казахстан.

Микрофинансовая отрасль продолжает динамично развиваться даже в экстраординарных условиях пандемии, а новые регуляторные требования к небанковским кредитным организациям делают этот процесс упорядоченным, цивилизованным и более транспарентным, как для самих участников рынка, так и для их клиентов.

Данный документ подписан в системе электронного документооборота IS2IN.

MIBZgYJKoZlHvcNAQcCoIBVzCCAVMCAQExEDAObgorBgEEAbURAIQIBBQAwCwYJKoZlHvcNAQcBMYIBLTCCASKAQEWVzAzMRUwEwYDVQQDEwXLSVNDIFJvb3QgQ0ExDTALBgNVBAoTBEtJU0MxXzAJBgNVBAYTAktaAiCyezeAK5SEomJhmXUQONjk51grY1m9HorZg99YHXYzVzAOBgorBgEEAbURAIQIBBQCgaTAYBgkqhkiG9w0BCQ MxSwYJKoZlHvcNAQcBMBwGCSqSISb3DQEJBTEPFw0yMTEyMjcwNjUzNDRaMCA8GCSqSISb3DQEJBDEiBCA7 9u+1MjpYWKfCaUioG1BVyxzqvDsbkWvTgOrUULu7ozAOBgorBgEEAbURAIQIBBQAwCwYJKoZlHvcNAQcBMYIBLTCC NuupACRkMFDWdHNP74+ehL8fld7LRkElr9qeWHbC2CxlR7BWJhas+4ujLgnpzVA= (RSA)

2. КОНКУРЕНТЫ ЭМИТЕНТА

Конкурентами Эмитента в сфере автокредитования являются:

Наименование	Местоположение
Акционерное общество "Евразийский Банк"	Республика Казахстан, город Алматы, 050002, Медеуский район, улица Кунаева, 56
Акционерное общество "Kaspi Bank"	Республика Казахстан, город Алматы, 050013, Бостандыкский район, улица Наурызбай батыра, 154а
Товарищество с ограниченной ответственностью "Микрофинансовая организация "Тойота Файнаншл Сервисез Казахстан"	Республика Казахстан, город Алматы, 050004, улица Наурызбай батыра, дом 17, офис 302
Товарищество с ограниченной ответственностью "Микрофинансовая организация Шинхан Финанс"	Республика Казахстан, город Алматы, 050000, улица Ауэзова 48, 2 этаж
Товарищество с ограниченной ответственностью "Микрофинансовая организация "Бизнкей Финанс Казахстан"	Республика Казахстан, город Алматы, 050008, Бизнес-центр "Almaty Residence", улица Ауэзова, 60, 2 этаж

Источник: данные ТОО "МФО "Rangeld Finance"

Степень дифференциации – предоставляемые виды услуг между конкурентами различаются ввиду того, что основными конкурентами Эмитента выступают Банки второго уровня Республики Казахстан.

Вероятность входа в отрасль новых конкурентов значительно уменьшилась, в связи с произошедшими изменениями в законодательстве Республики Казахстан. С 01 января 2021 года введено обязательное лицензирование микрофинансовой деятельности, а также вводится постепенное увеличение размера уставного капитала для МФО.

В соответствии с Постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 14 ноября 2019 года №192, минимальный размер уставного капитала для микрофинансовых организаций составляет 100 000 000 тенге, за исключением микрофинансовых организаций, прошедших учетную регистрацию в уполномоченном органе по регулированию, контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций до 01 января 2020 года, для которых минимальный размер уставного капитала составляет:

- с 01 января 2020 года - 30 000 000 тенге;
- с 01 января 2021 года - 50 000 000 тенге;
- с 01 января 2022 года - 70 000 000 тенге;
- с 01 января 2023 года - 100 000 000 тенге.

Ужесточение регулирования микрофинансовой деятельности было введено с целью снижения рисков в небанковском секторе, повышения его прозрачности, недопущения проведения незаконной деятельности и для защиты прав потребителей финансовых услуг.

3. СВЕДЕНИЯ О ПОСТАВЩИКАХ И ПОТРЕБИТЕЛЯХ ЭМИТЕНТА

У Эмитента отсутствуют потребители услуг Эмитента, объем оказываемых услуг которым составляет 10 (десять) и более процентов от общей стоимости услуг, оказываемых Эмитентом.

У Эмитента отсутствуют поставщики товаров (работ, услуг) Эмитента, объем товарооборота с которыми (оказываемых работ, услуг которым) составляет более 10 (десяти) процентов от общей стоимости потребляемых Эмитентом товаров (работ, услуг).

Данный документ подписан в системе электронного документооборота IS2IN.

MIBZgYJKoZlHvcNAQcCoIBVzCCAVMCAQExEDAObgorBgEEAbURAQIBBQAwCwYJKoZlHvcNAQcBMYIBLTCCASKCAQEWVzAzMRUwEwYDVQQDEwXLSVNDIFJvb3QgQ0ExDTALBgNVBAoTBEtJU0MxOzAjbG9wYjY0YTAiCyezeAK5SEomJhmXuQONjk51grY1m9HorZg99YHXYzVzAOBgorBgEEAbURAQIBBQCgaTAYBgkqhkiG9w0BCQMxCwYJKoZlHvcNAQcBMBwGCSqGSIb3DQEJBTEPFw0yMTEyMjcwNjUzNDRaMCA8GCSqGSIb3DQEJBDEiBCA79u+1MjpYWKfCaUioG1BVyxzqvDsbkWvTgOrUULu7ozAOBgorBgEEAbURAQICBQAEQDYkZrkuk1Zinsu49m4Sc0BNuupACRkMFDWdHNP74+ehL8fld7LRkElr9qeWHbC2CxlR7BWJhas+4ujLgnpzVA= (RSA)

4. ВНЕШНИЕ ФАКТОРЫ, ВЛИЯЮЩИЕ НА ЭФФЕКТИВНОСТЬ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ЭМИТЕНТА

Политические и экономические условия в Республике Казахстан

Рынки развивающихся стран, включая Республику Казахстан, подвержены экономическим, политическим, социальным, судебным и законодательным рискам, отличным от рисков более развитых стран. Законы и нормативные акты, регулирующие ведение бизнеса в Республике Казахстан, могут быстро изменяться, существует возможность их произвольной интерпретации. Будущее направление развития Республики Казахстан в большой степени зависит от налоговой и кредитно-денежной политики государства, принимаемых законов и нормативных актов, а также изменения политической ситуации в стране.

В связи с тем, что Республика Казахстан добывает и экспортирует большие объемы нефти и газа, экономика страны особенно чувствительна к изменениям мировых цен на нефть и газ.

В настоящее время сложно определить влияние последующей возможной девальвации на экономику страны и банковскую систему. Финансовое состояние и будущая деятельность Компании могут ухудшиться вследствие продолжающихся экономических проблем, присущих развивающейся стране, и темпов кредитования экономики и населения. Руководство Компании не может предвидеть ни степень, ни продолжительность экономических трудностей или оценить их влияние, если таковое будет, на финансовые результаты Компании.

Технологические факторы

Технологические факторы, которые предполагают новые возможности для Эмитента:

- автоматизация процесса оформления микрокредитов;
- создание мобильных приложений;
- предоставление онлайн-услуг.

Технологические факторы, которые предполагают серьезные угрозы для Эмитента:

- технологический застой;
- сбой работы программного обеспечения;
- кибер-риски.

Климатические и экологические факторы

Климатические и экологические факторы не оказывают прямого влияния на деятельность Эмитента.

5. ВНУТРЕННИЕ ФАКТОРЫ, ВЛИЯЮЩИЕ НА ЭФФЕКТИВНОСТЬ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ЭМИТЕНТА

Сведения о крупных сделках, в том числе внутригрупповых (стоимость которых составляет 25 и более процентов от общего размера балансовой стоимости активов), об условиях важнейших договоров, соглашений, заключенных Эмитентом, и выданных гарантий, которые могут оказать в будущем существенное влияние на его деятельность

У Эмитента имеется одна крупная сделка, превышающая 25% от общего размера балансовой стоимости активов, заключенная с Акционерным обществом "Дочерний Банк "Казахстан-Зираат Интернешнл Банк" (далее – АО "ДБ "КЗИ Банк").

Дата	Наименование компании	Сумма, тенге	Договор
06 ноября 2019 года	АО "ДБ "КЗИ Банк"	97 000 000	Генеральное соглашение банковского займа № L000001//11/19
18 марта 2020 года	АО "ДБ "КЗИ Банк"	-	Дополнение № 1-ИЗМ от 18 марта 2020 года к Генеральному соглашению банковского займа № L000001//11/19
22 июня 2020 года	АО "ДБ "КЗИ Банк"	187 000 000	Дополнение № 2-ИЗМ от 22 июня 2020 года к Генеральному соглашению банковского займа № L000001//11/19
14 сентября 2020 года	АО "ДБ "КЗИ Банк"	319 000 000	Дополнение № 3-ИЗМ от 14 сентября 2020 года к Генеральному соглашению банковского займа № L000001//11/19

Данный документ подписан в системе электронного документооборота IS2IN.

MIBZgYJKoZlHvcNAQcCoIBVzCCAVMCAQExEDAObgorBgEEAbURAQIBBQAwCwYJKoZlHvcNAQcBMYIBLTCCASKCAQEWVzAzMRUwEwYDVQQDEwxLSVNDIFJvb3QgQ0ExDTALBgNVBAoTBETJU0MxMzZAJBgNVBAYTAktaAiCyezeAK5SEomJhmXuQONjK51grY1m9HorZg99YHXYzVzAOBgorBgEEAbURAQIBBQCgaTAYBgkqhkiG9w0BCQMxCwYJKoZlHvcNAQcBMBwGCSqSIsb3DQEJBTETPFw0yMTEyMjcwNjUzNDRaMCA8GCSqSIsb3DQEJBTDEiBCA79u+1MjpYWKfCaUioG1BVyxzqvDsbkWvTgOrUULu7ozAOBgorBgEEAbURAQICBQAQEDYkZrRuk1Zinsu49m4Sc0BNuupACRkMFDWdHNP74+ehL8fld7LRkElr9qeWHbC2Cxlvr7BWJhas+4ujLgnpzVA= (RSA)

17 ноября 2020 года АО "ДБ "КЗИ Банк" 2 147 950 000 Дополнение № 4-ИЗМ от 17 ноября 2020 года к Генеральному соглашению банковского займа № L000001//11/19

Источник: данные ТОО "МФО "Rangeld Finance"

Сведения об основных капитальных вложениях, осуществленных Эмитентом в течение последнего года, с указанием сумм, источников финансирования, направлений (в том числе географических), целей таких вложений и их эффективности

По состоянию на 30 сентября 2021 года Эмитентом капитальные вложения не осуществлялись.

6. СВЕДЕНИЯ ОБ УЧАСТИИ ЭМИТЕНТА В СУДЕБНЫХ ПРОЦЕССАХ / О ПРИМЕНИМЫХ МЕРАХ ВОЗДЕЙСТВИЯ

Сведения об участии Эмитента в судебных процессах за последний год, по результатам которых может произойти прекращение или сужение деятельности Эмитента, наложение на него денежных и иных обязательств на сумму не менее эквивалента 1 000 МРП и описание сути таких процессов

Судебные процессы, связанные с риском прекращения или изменения деятельности Эмитента, взыскания с него денежных и иных обязательств - отсутствуют.

Сведения обо всех административных санкциях, наложенных на Эмитента и его должностных лиц государственными органами и/или судом в течение последнего года

У Эмитента отсутствуют административные санкции, наложенные на него или его должностных лиц.

7. ОСНОВНЫЕ РИСКИ, СВЯЗАННЫЕ С ДЕЯТЕЛЬНОСТЬЮ ЭМИТЕНТА

Компания подвержена отраслевому риску, финансовому риску, правовому риску, риску потери деловой репутации (репутационный риск), страновому и операционным рискам.

1) отраслевые риски - описывается влияние возможного ухудшения ситуации в отрасли Эмитента на его деятельность и исполнение им обязательств по ценным бумагам. Приводятся наиболее значимые, по мнению Эмитента, возможные изменения в отрасли (отдельно на внутреннем и внешнем рынках).

Эмитент осуществляет свою деятельность на территории Республики Казахстан. В связи с этим отраслевые риски, связанные с деятельностью Эмитента, возникают при осуществлении деятельности на внутреннем рынке. Среди наиболее значимых рисков, относящихся к деятельности Эмитента, можно указать следующие:

- риски, связанные с усилением конкуренции на рынке;
- изменение кредитоспособности клиентов (изменение объема заключаемых сделок в результате того, что уменьшится количество клиентов);
- изменение спроса на услуги Эмитента под влиянием общей макроэкономической конъюнктуры (за счет изменения спроса);
- риски, связанные с общим ухудшением экономической ситуации в стране и, как следствие, снижением активности на рынке микрокредитования.

На дату утверждения настоящего меморандума Эмитент не осуществляет деятельность на внешнем рынке.

Отдельно описываются риски, связанные с возможным изменением цен на сырье, услуги, используемые Эмитентом в своей деятельности (отдельно на внутреннем и внешнем рынках), и их влияние на деятельность Эмитента и исполнение им обязательств по ценным бумагам:

Эмитент в своей деятельности не использует сырье, а доля потребляемых услуг сторонних организаций в структуре себестоимости незначительна, поэтому риски, связанные с возможным изменением цен на сырье и услуги, отсутствуют, и они не влияют на деятельность Эмитента и на исполнение Эмитентом обязательств по его ценным бумагам.

Данный документ подписан в системе электронного документооборота IS2IN.

MIBZgYJKoZlhvcNAQcCoIBVzCCAVMCAQExEDAObgorBgEEAbURAQIBBQAwCwYJKoZlhvcNAQcBMYIBLTCCASKCAQEWVzAzMRUwEwYDVQQDEwxsVNDIFJvb3QgQ0ExDAlBgNVBAoTBETJU0MxGzAJBgNVBAYTAktaAiCyezeAK5SEomJhmXUQONjK51grY1m9HorZg99YHXYzVzAOBgorBgEEAbURAQIBBQCgaTAYBgkqhkiG9w0BCQMxGwYJKoZlhvcNAQcBMBwGCSqGSIb3DQEJBTETPFw0yMTEyMjcwNjUzNDRaMCR8GCSqGSIb3DQEJBTDEiBCA79u+1MjpYWKfCaUioG1BVyxzqvDsbkWvTgOrUULu7ozAOBgorBgEEAbURAQICBQAEQDYkZrkuk1Zinsu49m4Sc0BNuupACRkMFdWdHNP74+ehL8fld7LRkElr9qeWHbC2Cxlvr7BWJhas+4ujLgnpzVA= (RSA)

На дату утверждения настоящего меморандума Эмитент не осуществляет деятельность на внешнем рынке.

Отдельно описываются риски, связанные с возможным изменением цен на продукцию и (или) услуги Эмитента (отдельно на внутреннем и внешнем рынках), и их влияние на деятельность Эмитента и исполнение им обязательств по ценным бумагам:

Риски, связанные с возможным изменением цен на услуги Эмитента на внутреннем рынке, могут быть обусловлены действиями конкурентов и увеличением стоимости фондирования, что возможно приведет к снижению процентной маржи рынка микрокредитования в целом и, соответственно, доходности по сделкам Эмитента. Эмитент оценивает влияние данного риска на свою деятельность и исполнение обязательств по ценным бумагам как невысокое. С целью снижения данного риска Эмитент осуществляет мероприятия по повышению операционной эффективности бизнеса и снижению стоимости фондирования.

На дату утверждения настоящего меморандума Эмитент не осуществляет деятельность на внешнем рынке.

2) финансовые риски - описывается подверженность финансового состояния Эмитента рискам, связанным с неблагоприятным изменением процентных ставок, курса обмена иностранных валют, а также рыночных цен на ценные бумаги и производные финансовые инструменты:

Деятельность Эмитента сопряжена с финансовыми рисками, которые зависят от изменения экономической ситуации и конъюнктуры финансовых рынков. К рискам, которые могут повлиять на деятельность Эмитента, относятся:

- кредитный риск;
- риск ликвидности;
- валютный риск (риск, связанный с неблагоприятным изменением курса обмена иностранных валют);
- процентный риск (риск, связанный с неблагоприятным изменением процентных ставок);
- рыночный риск (риск, связанный с неблагоприятным изменением рыночных цен на ценные бумаги и производные финансовые инструменты).

Деятельность Эмитента подвержена кредитному риску вследствие возможного неисполнения контрагентом своевременно и в полном объеме своих обязательств перед Эмитентом. Неспособность клиентов своевременно выполнять свои обязательства перед Эмитентом может привести к увеличению дебиторской задолженности и возникновению сомнительной задолженности, и необходимости начисления резерва, что приведет к уменьшению чистой прибыли. Оценка кредитного риска для целей управления рисками представляет собой сложный процесс и требует использования моделей, так как риск изменяется в зависимости от рыночных условий, ожидаемых денежных потоков и течением времени.

Эмитент оценивает кредитный риск, используя вероятность наступления дефолта, величину кредитных требований, подверженных кредитному риску и оценку потерь, возникающих при дефолте. Подверженность кредитному риску управляется путем оформления залога (автомобиля, на который выдан кредит) и страхового полиса. Страховой полис покрывает риск повреждения и потери транспортного средства и обеспечивает возвратность суммы основного долга и начисленного вознаграждения.

Валютный риск – большинство операций Эмитент проводит в тенге, то есть Эмитент не выдает кредиты и не берет займы в иностранной валюте, таким образом, подверженность валютному риску остается низкой.

Эмитент может подвергаться рыночному риску в результате открытой рыночной позиции по процентным, валютным, долговым, долевым и производным финансовым инструментам, которые зависят от общих и специфических колебаний рыночной конъюнктуры и изменения уровня волатильности рыночных цен. При этом на дату утверждения настоящего проспекта Эмитент не имеет открытой позиции по вышеуказанным финансовым инструментам. Эмитент оценивает данный риск как незначительный.

Данный документ подписан в системе электронного документооборота IS2IN.

MIIBZgYJKoZlIhvcNAQcCoIIBVzCCAVMCAQExEDAObgorBgEEAbURAlBBQAwCwYJKoZlIhvcNAQcBMYIBLTCCASKCAQEWVzAzMRUwEwYDVQQDEwXLSVNDIFJvb3QgQ0ExDTALBgNVBAoTBEtJU0MxClZBgnVBAyTAKtaAiCyezeAK5SEomJhmXUQONjk51grY1m9HorZg99YHXYzVzAOBgorBgEEAbURAlBBQCGaTAYBgkqhkiG9w0BCQMxClZBgnVBAwGCSqGSIb3DQEJBTETPFw0yMTEyMjcwNjUzNDRaMCA8GCSqGSIb3DQEJBTDEiBCA79u+1MjpYWKfCaUioG1BVyxzqvDsbkWvTgOrUULu7ozAOBgorBgEEAbURAlCBQAEQDYkZrkuk1Zinsu49m4Sc0BNuupACRkMFDWdHNP74+ehL8fld7LRkElr9qeWHbC2Cxlvr7BWJhas+4ujLgnpzVA= (RSA)

Отдельно описываются риски, связанные с возникновением у Эмитента убытков вследствие неспособности Эмитента обеспечить исполнение своих обязательств в полном объеме, возникающий в результате несбалансированности финансовых активов и финансовых обязательств Эмитента (в том числе вследствие несвоевременного исполнения финансовых обязательств одним или несколькими контрагентами Эмитента) и (или) возникновения непредвиденной необходимости немедленного и единовременного исполнения Эмитентом своих финансовых обязательств:

Деятельность Эмитента подвержена рискам, связанным с возникновением у Эмитента убытков вследствие неспособности Эмитента обеспечить исполнение своих обязательств в полном объеме, возникающий в результате несбалансированности финансовых активов и финансовых обязательств Эмитента (в том числе вследствие несвоевременного исполнения финансовых обязательств одним или несколькими контрагентами Эмитента) и (или) возникновения непредвиденной необходимости немедленного и единовременного исполнения Эмитентом своих финансовых обязательств. Эмитент планирует предпринимать все необходимые действия для снижения влияния данного риска, в том числе осуществление эффективного управления структурой активов и обязательств.

Указывается, какие из показателей финансовой отчетности Эмитента наиболее подвержены изменению в результате влияния финансовых рисков, вероятность их возникновения и характер изменений в отчетности:

Финансовым рискам наиболее подвержены обязательства Эмитента (займы, кредиторская задолженность), а также отдельные активы Эмитента (выданные микрокредиты). Вероятность возникновения финансовых рисков оценивается Эмитентом как незначительная, так как Эмитент планирует предпринимать все необходимые действия для мониторинга, контроля и снижения влияния данных рисков на деятельность и финансовое состояние Эмитента.

3) правовой риск - описывается риск, возникновения у Эмитента убытков вследствие: изменений валютного, налогового, таможенного законодательства Республики Казахстан:

Эмитент определяет правовой риск как риск возникновения убытков вследствие влияния различных внутренних и внешних факторов, включая:

- изменения законодательства Республики Казахстан;
- неспособность Эмитента своевременно приводить свою деятельность и внутренние документы в соответствие с изменениями законодательства Республики Казахстан.

требований по лицензированию основной деятельности Эмитента:

Эмитент осуществляет основную деятельность на основании выданной уполномоченным органом лицензии, в связи с чем считает, что изменения в сфере лицензирования не оказывают значительного влияния на результаты деятельности Эмитента.

несоблюдения Эмитентом требований гражданского законодательства Республики Казахстан и условий заключенных договоров:

Эмитент определяет данный риск как риск возникновения убытков вследствие влияния различных внутренних и внешних факторов, включая:

- нарушение Эмитентом, клиентами или контрапартнерами условий заключенных сделок;
- несовершенство правовой системы (отсутствие достаточного правового регулирования, подверженность изменениям, в том числе в части несовершенства методов государственного регулирования и (или) надзора, невозможность решения отдельных вопросов путем переговоров и как результат – обращение в судебные органы для их урегулирования.

допускаемых правовых ошибок при осуществлении деятельности (получение неправильных юридических консультаций или неверное составление документов, в том числе при рассмотрении спорных вопросов в судебных органах):

Эмитент определяет данный риск как риск возникновения убытков вследствие влияния различных внутренних и внешних факторов, включая:

- неэффективная организация правовой работы, приводящая к правовым ошибкам в деятельности вследствие действий работников или органов управления Эмитента;
- несоответствие внутренних документов Эмитента законодательству Республики Казахстан;

Данный документ подписан в системе электронного документооборота IS2IN.

MIIBZgYJKoZiHvcNAQcCoIIbVzCCAVMCAQEXEDAObgorBgEEAbURAQIBBQAwCwYJKoZiHvcNAQcBMYIBLTCCASKCAQEWVzAzMRUwEwYDVQQDEwXLSVNDIFJvb3QgQ0ExDAlBgNVBAoTBEtJU0MxClZAJBgNVBAYTAktaAiCyezeAK5SEomJhmXUQONjk51grY1m9HorZg99YHXYzVzAOBgorBgEEAbURAQIBBQCgaTAYBgkqhkiG9w0BCQMxwYJKoZiHvcNAQcBMBwGCSqGSIb3DQEJBTETPFw0yMTEyMjcwNjUzNDRaMCRGCSqGSIb3DQEJBDCA79u+1MjpYWKfCaUioG1BVyxzqvDsbkVwTgOrUULu7ozAOBgorBgEEAbURAQICBQAQEDYkZrku1Zinsu49m4Sc0BNuupACRkMFDWdHNP74+ehL8fld7LRkElr9qeWHbC2Cxlvr7BWJhas+4ujLgnpzVA= (RSA)

- несоблюдение законодательства Республики Казахстан, в том числе по идентификации и изучению контрапартнеров, установлению и идентификации выгодоприобретателей (лиц, к выгоде которых действуют клиенты);
- недостаточная проработка правовых вопросов при разработке и внедрении новых услуг и условий проведения операций и других сделок, финансовых инноваций и технологий.

Правовой риск оценивается Эмитентом как низкий, так как эффективное управление данным риском является одним из основных элементов системы управления рисками Эмитента.

4) риск потери деловой репутации (репутационный риск) - описывается риск возникновения у Эмитента убытков в результате уменьшения числа клиентов (контрагентов) вследствие формирования негативного представления о финансовой устойчивости, финансовом положении Эмитента, качестве его продукции (работ, услуг) или характере его деятельности в целом:

В деятельности Эмитента существует риск возникновения убытков в результате уменьшения числа клиентов (контрагентов) вследствие формирования негативного представления о финансовой устойчивости, финансовом положении Эмитента, качестве его услуг или характере его деятельности в целом.

Эмитент оценивает данный риск как незначительный, так как в целях поддержания деловой репутации Эмитент будет:

- обеспечивать исполнение договорных обязательств Эмитента с его контрагентами;
- осуществлять контроль за достоверностью финансовой отчетности и другой публикуемой информации, представляемой клиентам, контрагентам, органам регулирования и надзора и другим заинтересованным сторонам;
- проходить ежегодный аудит;
- осуществлять мониторинг деловой репутации клиентов и контрагентов;
- контролировать соблюдение законодательства об организации внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
- контролировать соблюдение сотрудниками норм корпоративной этики.

5) стратегический риск - описывается риск возникновения у Эмитента убытков в результате ошибок (недостатков), допущенных при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития Эмитента (стратегическое управление) и выражающихся в неучете или недостаточном учете возможных опасностей, которые могут угрожать деятельности Эмитента, неправильном или недостаточно обоснованном определении перспективных направлений деятельности, в которых Эмитент может достичь преимущества перед конкурентами, отсутствии или обеспечении в неполном объеме необходимых ресурсов (финансовых, материально-технических, людских) и организационных мер (управленческих решений), которые должны обеспечить достижение стратегических целей деятельности Эмитента:

В деятельности Эмитента существует риск возникновения убытков в результате ошибок (недостатков), допущенных при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития Эмитента (стратегическое управление) и выражающихся в ненадлежащем или недостаточном учете возможных опасностей, которые могут угрожать деятельности Эмитента, неправильном или недостаточно обоснованном определении перспективных направлений деятельности, в которых Эмитент может достичь преимущества перед конкурентами, отсутствии или обеспечении в неполном объеме необходимых ресурсов (финансовых, материально-технических, людских) и организационных мер (управленческих решений), которые должны обеспечить достижение стратегических целей деятельности Эмитента.

Эмитент оценивает данный риск как незначительный, так как в целях обеспечения эффективной оценки и реализации стратегических решений Эмитентом применяется программа краткосрочного и среднесрочного планирования, включая в себя текущего состояния компании, определение приоритетных направлений деятельности, разработка стратегических планов, а также контроль реализации принятых стратегий. В процессе реализации поставленных задач и планов, определенных стратегией Эмитента, в стратегические планы и/или деятельность Эмитента

Данный документ подписан в системе электронного документооборота IS2IN.

MIIBZgYJKoZlIhvcNAQcCoIBVzCCAVMCAQEXEDAObgorBgEEAbURAlBBQAwCwYJKoZlIhvcNAQcBMYIBLTCCASKCAQEWVzAzMRUwEwYDVQQDEwXLSVNDIFJvb3QgQ0ExDTALBgNVBAoTBEtJU0MxXzAjBGNVBAyTAKtaAiCyezeAK5SEomJhmXUQONjk51grY1m9HorZg99YHXYzVzAOBgorBgEEAbURAlBBQCgaTAYBgkqhkiG9w0BCQMxwYJKoZlIhvcNAQcBMBwGCSqGSIb3DQEJBTETPFw0yMTEyMjcwNjUzNDRAmC8GCSqGSIb3DQEJBCA79u+1MjpYWKfCaUioG1BVyxzqvDsbkWvTgOrUULu7ozAOBgorBgEEAbURAlCBQAEQDYkZrku1Zinsu49m4ScOBNuupACRkMFDWdHNP74+ehL8fld7LRkElr9qeWHbC2Cxlvr7BWJhas+4ujLgnpzVA= (RSA)

возможно внесение корректировок под действием изменений внешней и/или внутренней рыночной конъюнктуры, в случае выявления отклонений расчетных критериев от прогнозных значений в каком-либо сегменте. Эмитент оценивает уровень стратегического риска как незначительный.

б) риски, связанные с деятельностью Эмитента - описываются риски, свойственные исключительно к деятельности Эмитента или связанные с основной финансово-хозяйственной деятельностью, в том числе риски, связанные с:

отсутствием возможности продлить действие лицензии Эмитента на ведение определенного вида деятельности либо на использование объектов, нахождение которых в обороте ограничено (включая природные ресурсы):

Эмитент имеет Лицензию на осуществление микрофинансовой деятельности, выданную Управлением региональных представителей в городе Алматы "Агентство Республики Казахстан по регулированию и развитию финансовых рынков" от 25 февраля 2021 года, под номером 02.21.0002.М. В случае отзыва Лицензии Эмитент не сможет осуществлять свою текущую операционную деятельность. Срок действия Лицензии – бессрочная. Эмитент не осуществляет иных видов деятельности, требующих наличие возобновляемой Лицензии. Принимая во внимание то, что Эмитент осуществляет свою деятельность соблюдая законодательство Республики Казахстан и все требования, предъявляемые к микрофинансовым организациям – риск приостановления операционной деятельности вследствие отзыва Лицензии является незначительным.

возможной ответственностью Эмитента по долгам третьих лиц, в том числе дочерних организации Эмитента:

На дату утверждения Инвестиционного меморандума Эмитент не несет ответственности по долгам третьих лиц. Эмитент не имеет дочерних организаций.

возможностью потери потребителей, на оборот с которыми приходится не менее чем 10 (десять) процентов общей выручки от продажи продукции (работ, услуг) Эмитента:

По состоянию на 30 сентября 2021 года у Эмитента отсутствуют потребители, на оборот с которыми приходится не менее чем 10 (десять) процентов выручки от продажи продукции (работ, услуг) Эмитента.

7) страновой риск - описывается риск возникновения у Эмитента убытков в результате неисполнения иностранными контрагентами (юридическими, физическими лицами) обязательств из-за экономических, политических, социальных изменений, а также вследствие того, что валюта денежного обязательства может быть недоступна контрагенту из-за особенностей законодательства страны его резидентства (независимо от финансового положения самого контрагента):

По состоянию на 30 сентября 2021 года у Эмитента отсутствуют контрагенты – нерезиденты.

8) операционный риск - описывается риск возникновения расходов (убытков) в результате недостатков или ошибок в ходе осуществления внутренних процессов, допущенных со стороны работников Эмитента, ненадлежащего функционирования информационных систем и технологий, а также вследствие внешних событий:

Операционный риск - риск, возникающий вследствие системного сбоя, ошибок персонала, мошенничества или внешних событий. Когда перестает функционировать система контроля, операционные риски могут нанести вред репутации, иметь правовые последствия или привести к финансовым убыткам. Эмитент не может выдвинуть предположение о том, что все операционные риски устранены, но с помощью системы контроля и путем отслеживания и соответствующей реакции на потенциальные риски Эмитент активно управляет такими рисками. Система контроля предусматривает эффективное разделение обязанностей, права доступа, процедуры утверждения и сверки, обучение персонала, а также процедуры оценки, включая ежемесячные проверки риск комитета, где рассматривается карта рисков с присуждением степени риска и контрмеры.

Данный документ подписан в системе электронного документооборота IS2IN.

MIBZgYJKoZlHvcNAQcCoIBVzCCAVMCAQExEDAObgorBgEEAbURAIQIBBQAwwCwYJKoZlHvcNAQcBMYIBLTCCASKCAQEWVzAzMRUwEwYDVQQDEwXLSVNDIFJvb3QgQ0ExDQALBgNVBAoTBEtJU0MxMzZAJBgNVBAYTAktaAiCyezeAK5SEomJhmXuQONjk51grY1m9HorZg99YHXYzVzAOBgorBgEEAbURAIQIBBQCgaTAYBgkqhkiG9w0BCQMxGwYJKoZlHvcNAQcBMBwGCSqGSIb3DQEJBTETPFw0yMTEyMjcwNjUzNDRaMCA8GCSqGSIb3DQEJBTDEiBCA79u+1MjpYWKfCaUioG1BVyxzqvDsbkWvTgOrUULu7ozAOBgorBgEEAbURAIQIBBQAQDYkZrkuk1Zinsu49m4Sc0BNuupACRkMFDWdHNP74+ehL8fld7LRkElr9qeWHbC2Cxlvr7BWJhas+4ujLgnpzVA= (RSA)

РАЗДЕЛ IV. СВЕДЕНИЯ О ФИНАНСОВЫХ УСЛУГАХ, АУДИТОРАХ ЭМИТЕНТА

1. СВЕДЕНИЯ О ФИНАНСОВЫХ УСЛУГАХ

Сведения о банках и других организациях, которые оказывают ТОО "МФО "Rangeld Finance" финансовые услуги

Полное наименование	Ф.И.О. первого руководителя	Юридический и фактический адрес	Виды услуг, оказываемых Эмитенту	Крупные сделки, совершаемые Эмитентом с данной организацией
Акционерное общество "Дочерний Банк "Казахстан-Зираат Интернешнл Банк"	Председатель Правления - Джанан Тораман	Республика Казахстан, 050057, город Алматы, Бостандыкский район, улица Клочкова, 132	Банковские услуги (кредитование, депозиты, обслуживание счета)	Генеральное соглашение банковского займа № L000001//11/19 от 06 ноября 2019 года и Дополнение №4-ИЗМ от 17 ноября 2020 года.
Акционерное общество "Народный сберегательный банк Казахстана"	Председатель Правления - Шаяхметова Умут Болатхановна	Республика Казахстан, 050000, город Алматы, Бостандыкский район, улица Розыбакиева, 97	Банковские услуги (овернайт, обслуживание счета)	Отсутствуют
Акционерное общество "ForteBank"	Исполняющий обязанности Председателя Правления - Нурумбет Шолпан Муқашқызы	Республика Казахстан, 050000, город Алматы, Медеуский район, улица Назарбаева, 100/1	Банковские услуги (обслуживание счета)	Отсутствуют
Товарищество с ограниченной ответственностью "Микрофинансовая организация "Тойота Файнаншл Сервисез Казахстан"	Президент - Досмыханов Женисбек Айдарбекович	Республика Казахстан, 050004, город Алматы, улица Наурызбай батыра, дом 17, офис 302	Микрофинансовые услуги (автокредитование)	Заявление о присоединении к стандартным условиям договора о предоставлении микрокредита №52605210229 от 26 мая 2021 года. Заявление о присоединении к стандартным условиям договора о предоставлении микрокредита №52605210237 от 26 мая 2021 года.
Акционерное общество "Сентрас Секьюритиз"	Председатель Правления – Акинов Мурат Ержанович	Республика Казахстан, 050008, город Алматы, Бостандыкский район, улица Манаса, 32а	Услуги финансового консультанта	Договор № Б/Н об оказании услуг финансового консультанта от 13 августа 2021 года.

Данный документ подписан в системе электронного документооборота IS2IN.

MIBZgYJKoZlHvcNAQcCoIBVzCCAVMCAQEXEDAObgorBgEEAbURAIQIBBQAwCwYJKoZlHvcNAQcBMYIBLTCCASKCAQEWVzAzMRUwEwYDVQQDEwXLSVNDIFJvb3QgQ0ExDTALBgNVBAoTBEtJU0MxMzZAJBgNVBAYTAktaAiCyezeAK5SEomJhmXuQONjk51grY1m9HorZg99YHXYzVzAOBgorBgEEAbURAIQIBBQCgaTAYBgkqhkiG9w0BCQMxChwYJKoZlHvcNAQcBMBwGCSqSqsIb3DQEJBTETPFw0yMTEyMjcwNjU3NDRaMCA8GCSqSqsIb3DQEJBDCA79u+1MjpYWKfCaUioG1BVyxzqvDsbkWvTgOrUULu7ozAOBgorBgEEAbURAIQICBQAEQDYkZrRuk1Zinsu49m4Sc0B NuupACRkMFDWdHNP74+ehL8fld7LRkElr9qeWHbC2Cxlvr7BWJhas+4ujLgnpzVA= (RSA)

Акционерное общество "Страховая компания "Freedom Finance Insurance"	Председатель Правления – Акижанов Даулет Жамбулович	Республика Казахстан, 050040, город Алматы, Бостандыкский район, проспект Аль-Фараби, 77/7	Услуги страхования	Договор добровольного страхования автомобильного транспорта № 21-ALA-301-001026 от 26 мая 2021 года. Договор добровольного страхования автомобильного транспорта № 20-ALA-301-001464 от 07 декабря 2020 года.
Акционерное общество "Компания по страхованию жизни "Европейская Страховая Компания"	Председатель Правления - Надиров Дмитрий Надирович	Республика Казахстан, 050059, город Алматы, проспект Нұрсұлтан Назарбаев, 248	Услуги страхования	Договор о сотрудничестве № ИВ-99 от 14 ноября 2019 года.
Акционерное общество "Страховая компания "Amanat"	Председатель Правления - Нургалиев Ернар Бахытович	Республика Казахстан, 050051, город Алматы, Медеуский район, проспект Достык, 232	Услуги страхования	Договор поручения №22/753 от 17 сентября 2021 года.

Источник: данные ТОО "МФО "Rangeld Finance"

2. СВЕДЕНИЯ ОБ АУДИТОРСКИХ ОРГАНИЗАЦИЯХ

Сведения об аудиторской организации, которая проводила аудит финансовой отчетности ТОО "МФО "Rangeld Finance"

Аудит финансовой отчетности Эмитента за последние 2 (два) завершенных финансовых года (2019 и 2020) осуществляло Товарищество с ограниченной ответственностью "RSM Qazaqstan".

Юридический и фактический адрес аудиторской организации - Республика Казахстан, 050010, город Алматы, Медеуский район, проспект Достык, 43, офис 302.

Лицензия аудиторской организации - Государственная лицензия на занятие аудиторской деятельностью на территории Республики Казахстан №19024411, выданная Комитетом внутреннего государственного аудита Министерства финансов Республики Казахстан 24 декабря 2019 года.

Сведения о первом руководителе - Нарбаева Айсулу Жармухаметовна, осуществляет свою деятельность на основании квалификационного свидетельства аудитора №0000137 от 21 октября 1994 года.

Товарищество с ограниченной ответственностью "RSM Qazaqstan" является членом Профессиональной аудиторской организации "Коллегия аудиторов", а также имеет следующие аккредитации:

- Аккредитацию Акционерного общества "Казахстанская фондовая биржа", как признаваемая биржей аудиторская организация – Уровень 1;
- Аккредитацию Акционерного общества "Самрук-Қазына", как аудиторская организация, включенная в перечень квалифицированных поставщиков холдинга;
- Аккредитацию Европейского банка реконструкции и развития (EBRD) как признанный поставщик услуг для проектов, финансируемых EBRD;
- Аккредитацию Международной Финансовой Корпорации (IFC) как признанный поставщик услуг для проектов, финансируемых IFC.

Данный документ подписан в системе электронного документооборота IS2IN.

MIIBZgYJKoZIhvcNAQcCoIIbVzCCAVMCAQExEDAObgorBgEEAbURAlBBQAwCwYJKoZIhvcNAQcBMYYBLTCCASKCAQEWVzAzMRUwEwYDVQQDEwxLSVNDIFJvb3QgQ0ExDQALBgNVBAoTBEtJU0MxQzZAJBgNVBAYTAktAaAiCyezeAK5SEomJhmXuQONjK51grY1m9HorZg99YHXYzVzAOBgorBgEEAbURAlBBQCgaTAYBgkqhkiG9w0BCQ MxChwYJKoZIhvcNAQcBMBwGCSqGSIb3DQEJBTETPFw0yMTEyMjcwNjUzNDRaMCA8GCSqGSIb3DQEJBTCA79u+1MjpYWKfCaUioG1BVyxzqvDsbkVvTgOrUULu7ozAOBgorBgEEAbURAlBBQAEQDYkZrruk1Zinsu49m4Sc0B NuupACRkMFdWdHNP74+ehL8fld7LRkElr9qeWHbC2CxlR7BWJhas+4ujLgnpzVA= (RSA)

РАЗДЕЛ V. ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ ЭМИТЕНТА

1. СВОДНЫЕ ФОРМЫ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

ТОО "МФО "Rangeld Finance" ведет бухгалтерский учет в тенге, в соответствии с Международными Стандартами Финансовой Отчетности (МСФО), аудит финансовой отчетности за 2019 и 2020 годы проводился ТОО "RSM Qazaqstan".

Финансовая отчетность ТОО "МФО "Rangeld Finance" по состоянию на 30 сентября 2021 года является неаудированной.

Отчет о финансовом положении

	тыс. тенге		
	30.09.2021*	31.12.2020	31.12.2019
АКТИВЫ			
Денежные средства	206 267	117 253	110 367
Займы выданные	2 485 989	621 520	43 453
Прочая дебиторская задолженность	5 161	132	3 679
Предоплата по корпоративному подоходному налогу	1 725	-	65
Основные средства	29 927	5 454	5 258
Активы в форме права пользования	7 209	-	-
Прочие активы	2 127	1 734	1 672
Отложенный налоговый актив	1 814	2 126	-
Итого активы	2 740 219	748 219	164 494
Обязательства			
Займы полученные	2 194 916	397 887	44 900
КПН к уплате	-	1 213	-
Кредиторская задолженность	15 691	1 525	768
Налоги и прочие обязательные платежи в бюджет	1 903	1 162	1 188
Прочие обязательства	14 818	6 502	1 561
Итого обязательства	2 227 328	408 289	48 417
Капитал			
Уставный капитал	348 549	348 549	136 090
Накопленный убыток/Нераспределенная прибыль	164 342	(8 619)	(20 013)
Итого капитал	512 891	339 930	116 077
Итого капитал и обязательства	2 740 219	748 219	164 494

* неаудировано

Отчет о совокупном доходе

тыс. тенге

	30.09.2021*	31.12.2020	31.12.2019
Процентные доходы	395 569	109 310	912
Процентные доходы	395 569	109 310	912
Процентные расходы	(149 232)	(23 427)	(423)
Процентные расходы по займам полученным	(149 232)	(23 427)	(423)
Чистый процентный доход	246 337	85 883	489
Расходы по кредитным убыткам	(54 483)	(14 256)	(503)
Чистый процентный доход / (убыток) после расходов по кредитным убыткам	191 854	71 627	(14)
Общие и административные расходы	(133 888)	(85 499)	(26 612)
Доходы, за вычетом расходов, по курсовой разнице, нетто	-	8 046	(2 075)
Прочие доходы	115 354	18 597	4 188
Прочие расходы	(838)	(1 834)	(156)
Прибыль / (убыток) до налогообложения	172 482	10 937	(24 669)
Экономия по налогу на прибыль	936	457	-
Прибыль / (убыток) за отчетный период	173 418	11 394	(24 669)
Прочий совокупный доход за отчетный период	-	-	-
Итого совокупный доход / (убыток) за отчетный период, за вычетом налога на прибыль	173 418	11 394	(24 669)

* неаудировано

Отчет об изменениях в капитале за год, закончившийся 31 декабря 2019 года

тыс. тенге

	Уставный капитал	Нераспределенная прибыль/Непокрытый убыток	Итого
На 1 января 2018 года	220	-	220
Чистая прибыль за период	-	-	-
Прочий совокупный доход	-	-	-
Итого совокупный доход за период	-	-	-
На 31 декабря 2018 года	220	-	220
Чистый убыток за период	-	(24 669)	(24 669)
Прочий совокупный доход	-	-	-
Итого совокупный убыток за период	-	(24 669)	(24 669)
Взнос в уставный капитал	135 870	-	135 870
Дополнительный оплаченный капитал	-	4 656	4 656
На 31 декабря 2019 года*	136 090	(20 013)	116 077

* аудировано

Отчет об изменениях в капитале за год, закончившийся 31 декабря 2020 года

тыс. тенге

	Уставный капитал	Нераспределенная прибыль/Непокрытый убыток	Итого
На 1 января 2019 года	220	-	220
Чистый убыток за период	-	(24 669)	(24 669)
Прочий совокупный доход	-	-	-
Итого совокупный убыток за период	-	(24 669)	(24 669)
Взнос в уставный капитал	135 870	-	135 870
Дополнительный оплаченный капитал	-	4 656	4 656
На 31 декабря 2019 года	136 090	(20 013)	116 077
Чистая прибыль за период	-	11 394	11 394
Прочий совокупный доход	-	-	-
Итого совокупный доход за период	-	11 394	11 394
Взнос в уставный капитал	212 459	-	212 459
На 31 декабря 2020 года*	348 549	(8 619)	339 930

* аудировано

Отчет об изменениях в капитале по состоянию на 30 сентября 2021 года

тыс. тенге

	Уставный капитал	Нераспределенная прибыль/Непокрытый убыток	Итого
На 1 января 2020 года	136 090	(20 013)	116 077
Чистая прибыль за период	-	2 554	2 554
Прочий совокупный доход	-	-	-
Итого совокупный доход за период	-	2 554	2 554
Взнос в уставный капитал	212 459	-	212 459
На 30 сентября 2020 года*	348 549	(17 459)	331 090
На 1 января 2021 года	348 549	(8 619)	339 930
Корректировка КПН за 2020 год	-	(457)	(457)
Чистая прибыль за период	-	173 418	173 418
Прочий совокупный доход	-	-	-
Итого совокупный доход за период	-	172 961	172 961
На 30 сентября 2021 года*	348 549	164 342	512 891

* неаудировано

Данный документ подписан в системе электронного документооборота IS2IN.
 MIBZgYJKoZlHvcNAQcCoIBVzCCAVMCAQExEDAObgorBgEEAbURAQIBBQAwCwYJKoZlHvcNAQcBMYIBLTCC
 ASkCAQEWVzAzMRUwEwYDVQQDEwXLSVNDIFJvb3QgQ0ExDTALBgNVBAoTBETJU0MxCzAJBgNVBAYTAktaAi
 CyezeAK5SEomJhmXUQONjk51grY1m9HorZg99YHXYzVzAOBgorBgEEAbURAQIBBQCgaTAYBgkqhkiG9w0BCQ
 MxSwYJKoZlHvcNAQcBMBwGCSqGSIb3DQEJBTPEFw0yMTEyMjcwNjUzNDRaMC8GCSqGSIb3DQEJBTDEiBCA7
 9u+1MjpYWKfCaUioG1BVyxzqvDsbkVwTgOrUULu7ozAOBgorBgEEAbURAQICBQAEQDYkZrkuk1Zinsu49m4Sc0B
 NuupACRkMFDWdHHP74+ehL8fld7LRkElr9qeWHbC2Cxlvr7BWJhas+4ujLgnpzVA= (RSA)

Отчет о движении денежных средств

тыс. тенге

	30.09.2021*	31.12.2020	31.12.2019
Денежные потоки от операционной деятельности			
Доходы по вознаграждениям	419 661	99 915	673
Расходы по вознаграждениям	(122 270)	(14 995)	-
Общие и административные расходы уплаченные	(82 524)	(82 463)	(23 628)
Прочие доходы, полученные	113 374	18 597	4 188
Прочие расходы, уплаченные	(7 377)	(1 834)	(156)
Денежные потоки от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах	320 864	19 220	(18 923)
Чистое уменьшение / (увеличение) в операционных активах			
Выданные займы	(1 949 801)	(582 929)	(43 718)
Прочая дебиторская задолженность	11 657	3 547	(3 679)
Прочие активы	-	(61)	(1 672)
Чистое уменьшение / (увеличение) операционных обязательств			
Кредиторская задолженность	(47 292)	757	768
Прочие обязательства	-	2 901	19
Чистые денежные потоки, израсходованные на деятельность, до налога на прибыль	(1 664 572)	(556 565)	(67 205)
Уплаченный налог на прибыль	-	(391)	(65)
Чистое расходование денежных средств по операционной деятельности:	(1 664 572)	(556 956)	(67 270)
Денежные потоки от инвестиционной деятельности			
Приобретение основных средств	(8 264)	(1 218)	(5 512)
Чистое расходование денежных средств по инвестиционной деятельности:	(8 264)	(1 218)	(5 512)
Денежные потоки от финансовой деятельности			
Полученные займы	1 953 690	464 691	44 477
Погашение займов	(203 855)	(120 136)	-
Взнос в уставный капитал	-	212 459	135 871
Получение безвозмездной финансовой поддержки	-	-	4 656
Чистое поступление денежных средств по финансовой деятельности	1 749 835	557 014	185 004
Влияние обменных курсов на денежные средства и их эквиваленты	12 015	8 046	(2 075)
Чистое увеличение денежных средств и их эквивалентов	89 014	6 886	110 147
Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	117 253	110 367	220
Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного года	206 267	117 253	110 367

* неаудировано

Данный документ подписан в системе электронного документооборота IS2IN.
MIBZgYJKoZlHvcNAQcCoIIBVzCCAVMCAQExEDAObgorBgEEAbURAIIBBQAwCwYJKoZlHvcNAQcBMYIBLTCC
ASKCAQEWVzAzMRUwEwYDVQQDEwXLSVNDIFJvb3QgQ0ExDTALBgNVBAoTBEtJU0MxMzZAJBgNVBAYTAktaAi
CyezeAK5SEomJhmXuQONjK51grY1m9HorZg99YHXYzVzAOBgorBgEEAbURAIIBBQCgaTAYBgkqhkiG9w0BCQ
MxCwYJKoZlHvcNAQcBMBwGCSqGSIb3DQEJBTPEFw0yMTEyMjcwNjU3NDRaMC8GCSqGSIb3DQEJBTDEiBCA7
9u+1MjpYWKfCaUioG1BVyxzqvDsbkVwTgOrUULu7ozAOBgorBgEEAbURAIIBBQAEQDYkZrku1Zinsu49m4Sc0B
NuupACRkMFDWdHHP74+ehL8fld7LRkElr9qeWHbC2CxlR7BWJhas+4ujLgnpzVA= (RSA)

РАЗДЕЛ VI. РАСШИФРОВКА ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЭМИТЕНТА

Эмитент подготавливает финансовую отчетность Компании в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности (далее - МСФО).

АКТИВЫ

1. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА

Балансовая стоимость основных средств по состоянию на 31 декабря 2019 года составила 5 258 тысяч тенге:

Состав основных средств	Первоначальная стоимость	Начисленный износ	Величина начисленного износа, %	Балансовая стоимость, на 31.12.2019*
Компьютеры	3 289	(163)	4,96%	3 126
Офисная мебель	2 223	(91)	4,09%	2 132
Итого	5 512	(254)	9,05%	5 258

* аудировано

По состоянию на 31 декабря 2020 года, согласно данным аудированной финансовой отчетности ТОО "МФО "Rangeld Finance", балансовая стоимость основных средств составила 5 454 тысяч тенге:

Состав основных средств	Первоначальная стоимость	Начисленный износ	Величина начисленного износа, %	Балансовая стоимость, на 31.12.2020*
Компьютеры	3 307	(813)	24,58%	2 494
Офисная мебель	3 423	(463)	13,53%	2 960
Итого	6 730	(1 276)	38,11%	5 454

* аудировано

Основные средства по состоянию на 30 сентября 2021 года представлены офисной мебелью, компьютерами и транспортными средствами:

Состав основных средств	Первоначальная стоимость	Начисленный износ	Величина начисленного износа, %	Балансовая стоимость, на 30.09.2021*
Транспортные средства	25 780	(1 204)	4,67%	24 576
Компьютеры	3 996	(1 271)	31,81%	2 725
Офисная мебель	3 544	(918)	25,90%	2 626
Итого	33 320	(3 393)	62,38%	29 927

* неаудировано

По состоянию на 30 сентября 2021 года ТОО "МФО "Rangeld Finance" не имеет инвестиционной недвижимости.

В случае проведения переоценки основных средств и/или инвестиционной недвижимости в течение трех последних лет должны быть раскрыты результаты таких действий

Переоценка основных средств и/или инвестиционной недвижимости Эмитентом в течение последних трех лет не проводилась.

2. НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ

Нематериальные активы по состоянию на 31 декабря 2019 года представлены программным обеспечением:

тыс. тенге				
Наименование	Первоначальная стоимость на дату приобретения	Начисленный износ	Величина начисленного износа, %	Балансовая стоимость на 31.12.2019*
Программное обеспечение	574	-	-	574
Итого	574	-	-	574

* аудировано

Балансовая стоимость нематериальных активов по состоянию на 31 декабря 2020 года составили 473 тысяч тенге:

тыс. тенге				
Наименование	Первоначальная стоимость на дату приобретения	Начисленный износ	Величина начисленного износа, %	Балансовая стоимость на 31.12.2020*
Программное обеспечение	558	(85)	15,23%	473
Итого	558	(85)	15,23%	473

* аудировано

Нематериальные активы по состоянию на 30 сентября 2021 года представлены программным обеспечением:

тыс. тенге				
Наименование	Первоначальная стоимость на дату приобретения	Начисленный износ	Величина начисленного износа, %	Балансовая стоимость на 30.09.2021*
Программное обеспечение	1 395	(271)	19,42%	1 124
Итого	1 395	(271)	19,42%	1 124

* неаудировано

Эмитентом нематериальные активы учитываются в статье "Прочие активы".

В случае проведения переоценки нематериальных активов в течение трех последних лет должны быть раскрыты результаты таких действий

Переоценка нематериальных активов Эмитентом в течение последних трех лет не проводилась.

3. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ

По состоянию на 30 сентября 2021 года финансовые активы Эмитента представлены в виде выданных микрокредитов, указанных в разделе 4 "Займы выданные" и срочных депозитов, представленных в разделе 6 "Деньги и их эквиваленты, вклады размещенные".

4. ЗАЙМЫ ВЫДАНЫЕ

Займы выданные представлены займами и резервами под ожидаемые кредитные убытки (далее – ОКУ):

тыс. тенге			
	30.09.2021*	31.12.2020	31.12.2019
Займы выданные	2 554 110	635 159	43 956
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(68 121)	(13 639)	(503)
Итого	2 485 989	621 520	43 453

* неаудировано

Данный документ подписан в системе электронного документооборота IS2IN.

MIBZgYJKoZlHvcNAQcCoIBVzCCAVMCAQExEDAObgorBgEEAbURAlBBQAwCwYJKoZlHvcNAQcBMYIBLTCCASKCAQEWVzAzMRUwEwYDVQQDEwxLSVNDIFJvb3QgQ0ExDTALBgNVBAoTBETJU0MxCzAJBgNVBAYTAktaAiCyezeAK5SEomJhmXUQONjk51grY1m9HorZg99YHXYzVzAOBgorBgEEAbURAlBBQCgaTAYBgkqhkiG9w0BCQMxCwYJKoZlHvcNAQcBMBwGCSqGSIb3DQEJBTEPFw0yMTEyMjcwNjUzNDRAmC8GCSqGSIb3DQEJBDEiBCA79u+1MjpYWKfCaUioG1BVyxzqvDsbkWvTgOrUULu7ozAOBgorBgEEAbURAlCBQAEQDYkZrkuk1Zinsu49m4Sc0BNuupACRkMFDWdHNP74+ehL8fld7LRkElr9qeWHbC2Cxlvr7BWJhas+4ujLgnpzVA= (RSA)

Далее представлена информация о качестве займов, составляющих кредитный портфель, включая задолженность по займам и оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки.

Займы выданные по состоянию на 31 декабря 2019 года представлены следующим:

	тыс. тенге			
	Задолженность по займам	Оценочный резерв под ОКУ	Займы за вычетом оценочного резерва под ОКУ	Резерв под ОКУ по отношению к сумме займов, %
Автокредитование:				
- непросроченные	43 956	(503)	43 453	1%
Итого займы на 31 декабря 2019 года*	43 956	(503)	43 453	1%

* аудировано

По состоянию на 31 декабря 2019 года займы выданные представлены микрозаймами, выданными физическим лицам на покупку транспортных средств со сроком погашения до 5-ти лет и ставкой вознаграждения от 5,5% до 40% годовых, валюта займа тенге.

	тыс. тенге			
	Основной долг	Начисленные проценты	Штрафы	Провизии
Физические лица	43 812	144	-	(503)
- непросроченные	43 812	144	-	(503)
- просроченные	-	-	-	-
Юридические лица	-	-	-	-
- непросроченные	-	-	-	-
- просроченные	-	-	-	-
Итого займы на 31 декабря 2019 года*	43 812	144	-	(503)

* аудировано

Условия предоставления займов Компанией предусматривают принятие залогового обеспечения от заемщиков. В качестве обеспечения по предоставленным займам выступают транспортные средства, приобретаемые на заемные средства. Общая рыночная стоимость залогового обеспечения по состоянию на 31 декабря 2019 года составляет 59 100 тысяч тенге.

Займы, выданные по состоянию на 31 декабря 2020 года представлены следующим:

	тыс. тенге			
	Задолженность по займам	Оценочный резерв под ОКУ	Займы за вычетом оценочного резерва под ОКУ	Резерв под ОКУ по отношению к сумме займов, %
Автокредитование:				
- непросроченные	618 648	(10 792)	607 856	2%
- просроченные на срок менее 30 дней	9 804	(196)	9 608	2%
- просроченные на срок свыше 90 дней	6 707	(2 651)	4 056	40%
Итого займы на 31 декабря 2020 года*	635 159	(13 639)	621 520	2%

* аудировано

По состоянию на 31 декабря 2020 года займы выданные представлены микрозаймами, выданными физическим лицам на покупку транспортных средств со сроком погашения до 5-ти лет и ставкой вознаграждения от 5,5% до 40% годовых, валюта займа тенге.

тыс. тенге

	Основной долг	Начисленные проценты	Штрафы	Провизии
Физические лица	625 523	9 636	-	(13 639)
- непросроченные	610 076	8 572	-	(10 792)
- просроченные	15 447	1 064	-	(2 847)
<i>в том числе</i>				
- просроченные от 1 до 30 дней	9 339	465	-	(196)
- просроченные от 31 до 60 дней	-	-	-	-
- просроченные от 61 до 90 дней	-	-	-	-
- просроченные свыше 90 дней	6 108	599	-	(2 651)
Юридические лица	-	-	-	-
- непросроченные	-	-	-	-
- просроченные	-	-	-	-
Итого займы на 31 декабря 2020 года*	625 523	9 636	-	(13 639)

* аудировано

Условия предоставления займов Компанией предусматривают принятие залогового обеспечения от заемщиков. В качестве обеспечения по предоставленным займам выступают транспортные средства, приобретаемые на заемные средства. Общая рыночная стоимость залогового обеспечения по состоянию на 31 декабря 2020 года составляет 1 056 953 тысяч тенге.

Займы, выданные по состоянию на 30 сентября 2021 года представлены следующим:

тыс. тенге

	Задолженность по займам	Оценочный резерв под ОКУ	Займы за вычетом оценочного резерва под ОКУ	Резерв под ОКУ по отношению к сумме займов, %
Автокредитование:				
- непросроченные	2 382 805	(43 447)	2 339 358	2%
- просроченные на срок менее 30 дней	94 902	(1 815)	93 087	2%
- просроченные от 31 до 90 дней	48 745	(4 606)	44 139	9%
- просроченные на срок свыше 90 дней	27 658	(18 253)	9 405	66%
Итого займы на 30 сентября 2021 года*	2 554 110	(68 121)	2 485 989	3%

* неаудировано

По состоянию на 30 сентября 2021 года займы выданные представлены микрокредитами, выданными физическим и юридическим лицам на покупку транспортных средств со сроком погашения до 5-ти лет и ставкой вознаграждения от 5,5% до 40% годовых, валюта займа тенге.

тыс. тенге

	Основной долг	Начисленные проценты	Штрафы	Провизии
Физические лица	2 493 947	35 105	1 782	(67 668)
- непросроченные	2 333 561	25 964	4	(42 994)
- просроченные	160 386	9 141	1 778	(24 674)
<i>в том числе</i>				
- просроченные от 1 до 30 дней	91 550	3 207	145	(1 815)
- просроченные от 31 до 60 дней	30 554	1 719	271	(3 138)
- просроченные от 61 до 90 дней	14 354	1 434	413	(1 468)
- просроченные свыше 90 дней	23 928	2 781	949	(18 253)

Данный документ подписан в системе электронного документооборота IS2IN.

MIBZgYJKoZlHvcNAQcCoIBVzCCAVMCAQExEDAObgorBgEEAbURAIQIBBQAwwCwYJKoZlHvcNAQcBMYIBLTCCASKCAQEWVzAzMRUwEwYDVQQDEwxLSVNDIFJvb3QgQ0ExDTALBgNVBAoTBEtJU0MxMzZAJBgNVBAYTAktAaiCyezeAK5SEomJhmXuQONjk51grY1m9HorZg99YHXYzVzAOBgorBgEEAbURAIQIBBQCgaTAYBgkqhkiG9w0BCQMxCwYJKoZlHvcNAQcBMBwGCSqGSIb3DQEJBTEPFw0yMTEyMjUzNDRaMC8GCSqGSIb3DQEJBDEiBCA79u+1MjpYWKfCaUioG1BVyxzqvDsbkWvTgOrUULu7ozAOBgorBgEEAbURAIQIBBQAQEDYkZrRuk1Zinsu49m4Sc0BNuupACRkMFDWdHNP74+ehL8fld7LRkElr9qeWHbC2CxlR7BWJhas+4ujLgnpzVA= (RSA)

Юридические лица	23 044	232	-	(453)
- непросроченные	23 044	232	-	(453)
Итого на 30 сентября 2021 года*	2 516 991	35 337	1 782	(68 121)

* неаудировано

Условия предоставления займов Компанией предусматривают принятие залогового обеспечения от заемщиков. В качестве обеспечения по предоставленным займам выступают транспортные средства, приобретаемые на заемные средства. Общая рыночная стоимость залогового обеспечения по состоянию на 30 сентября 2021 года составляет 3 478 443 тысяч тенге (на 31 декабря 2020 года: 1 056 953 тысяч тенге).

Сделки Компании со связанными сторонами представлены выданными займами одному физическому лицу:

	Обороты		Остатки дебиторской / кредиторской задолженности			
	30.09.2021*	31.12.2020	31.12.2019	30.09.2021*	31.12.2020	31.12.2019
Асанова Зульфия Шаукетовна	(2 537)	5 850	8 335	2 645	5 182	7 979

* неаудировано

5. ТОРГОВАЯ И ПРОЧАЯ ДЕБИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ

По состоянию на 31 декабря 2020, 2019 годов, на 30 сентября 2021 года, долгосрочная дебиторская задолженность у Компании отсутствует, краткосрочная дебиторская задолженность имеется у акционерного общества "Компания по страхованию жизни "Европейская страховая компания" (далее – АО "КСЖ "Европейская страховая компания"), у акционерного общества "Страховая компания "Freedom Finance Insurance" (далее – АО "СК "Freedom Finance Insurance") и у акционерного общества "Страховая Компания "Amanat" (далее – АО "СК "Amanat") имеющаяся задолженность выражена в тенге.

Дебиторская задолженность Эмитента представлена следующим образом:

	30.09.2021*	31.12.2020	31.12.2019
Краткосрочная дебиторская задолженность покупателей и заказчиков	2 113	132	3 679
АО "КСЖ "Европейская страховая компания"	1 411	66	3 679
АО "СК "Freedom Finance Insurance"	432	66	-
АО "СК "Amanat"	270	-	-
Краткосрочные авансы выданные	2 251	-	-
ТОО "Форич"	1 800	-	-
ТОО "Alacard Petroltech"	7	-	-
ТОО "Office-Expert.kz"	2	-	-
АО "Информационно-учетный центр"	50	-	-
ОЮЛ "Ассоциация микрофинансовых организаций Казахстана"	63	-	-
ТОО "Геоинжстройальянс"	60	-	-
ИП "КазФеникс"	6	-	-
ТОО "Инфолайф Электроникс"	144	-	-
ТОО "Казтехносвязь"	11	-	-
ТОО "Комета"	18	-	-
ТОО "Копия"	31	-	-
ТОО "СМС-центр"	46	-	-
ТОО "Яндекс.Такси Корп"	13	-	-
Расходы будущих периодов	653	-	-
ТОО "ИнфоТех&Сервис"	95	-	-

Данный документ подписан в системе электронного документооборота IS2IN.

MIBZgYJKoZlHvcNAQcCoIBVzCCAVMCAQExEDAObgorBgEEAbURAlBBQAwCwYJKoZlHvcNAQcBMYIBLTCCASKCAQEWVzAzMRUwEwYDVQQDEwXLSVNDIFJvb3QgQ0ExDTALBgNVBAoTBTEtJU0MxClAjbG9wBAYTAktaAiCyezeAK5SEomJhmXuQONjK51grY1m9HorZg99YHXYzVzAOBgorBgEEAbURAlBBQCgaTAYBgkqhkiG9w0BCQ MxChYJKoZlHvcNAQcBMBwGCSqGSIb3DQEJBTPEFw0yMTEyMjcwMjUzNDRAbG9wBAYTAktaAiCyezeAK5SEomJhmXuQONjK51grY1m9HorZg99YHXYzVzAOBgorBgEEAbURAlBBQCgaTAYBgkqhkiG9w0BCQ 9u+1MjpYWKfCaUioG1BVyxzqvDsbkWvTgOrUULu7ozAOBgorBgEEAbURAlBBQCgaTAYBgkqhkiG9w0BCQ NuupACRkMFDWdHNP74+ehL8fld7LRkElr9qeWHbC2Cxlvr7BWJhas+4ujLgnpzVA= (RSA)

АО "СК "Freedom Finance Insurance"	428	-	-
ИП "Finance Soft"	52	-	-
АО "СК "Коммекс-Өмір"	66	-	-
АО "КСЖ "Freedom Finance Life"	1	-	-
ТОО "Интернет-Компания PS"	11	-	-
Прочая краткосрочная дебиторская задолженность	144	-	-
Задолженность заемщиков по сборам исполнительской надписи	144	-	-
Итого	5 161	132	3 679

* неаудировано

Сумма, оставшаяся до погашения на одного дебитора, составляющая 5 и более процентов от общей суммы дебиторской задолженности Эмитента

Дебиторы, по которым сумма до погашения составляет 5 и более процентов от общей суммы дебиторской задолженности по состоянию на 31 декабря 2019 года и 31 декабря 2020 года отсутствуют.

По состоянию на 30 сентября 2021 года у Эмитента имеются дебиторы, по которым сумма до погашения составляет 5 и более процентов от общей суммы дебиторской задолженности:

	30.09.2021*	Доля, %
ТОО "Фориш"	1 800	34,88%
АО "КСЖ "Европейская страховая компания"	1 411	27,34%
АО "СК "Freedom Finance Insurance"	431	8,35%
АО "СК "Amanat"	270	5,23%
Итого	3 912	75,8%

* неаудировано

Отдельно раскрывается информация по просроченной торговой и прочей дебиторской задолженности

Просроченная дебиторская задолженность на вышеуказанные отчетные даты у Эмитента отсутствует.

6. ДЕНЬГИ И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, ВКЛАДЫ РАЗМЕЩЕННЫЕ

Деньги и их эквиваленты Эмитента представлены в виде денежных средств на текущих счетах и на депозитных счетах:

	30.09.2021*	31.12.2020	31.12.2019
Денежные средства на текущих счетах	33 756	534	40
Денежные средства на депозитных счетах	172 511	116 719	110 327
Итого	206 267	117 253	110 367

* неаудировано

Денежные средства и их эквиваленты были представлены в следующих валютах:

	30.09.2021*	31.12.2020	31.12.2019
Тенге	206 267	117 253	15 257
Доллар США	-	-	95 110
Итого	206 267	117 253	110 367

* неаудировано

Данный документ подписан в системе электронного документооборота IS2IN.

MIBZgYJKoZlHvcNAQcCoIBVzCCAVMCAQEXEDAObgorBgEEAbURAQIBBQAwCwYJKoZlHvcNAQcBMYIBLTCCASKCAQEWVzAzMRUwEwYDVQQDEwxLSVNDIFJvb3QgQ0ExDAlBgNVBAoTBEtJU0MxMzZAJBgNVBAYTAktaAiCyezeAK5SEomJhmXuQONjk51grY1m9HorZg99YHXYzVzAOBgorBgEEAbURAQIBBQCgaTAYBgkqhkiG9w0BCQMxCwYJKoZlHvcNAQcBMBwGCSqGSIb3DQEJBTEPFw0yMTEyMjcwNjUzNDRaMCA8GCSqGSIb3DQEJBDEiBCA79u+1MjpYWKfCaUioG1BVyxzqvDsbkVwTgOrUULu7ozAOBgorBgEEAbURAQICBQAQDYkZrkuK1Zinsu49m4Sc0BNuupACRkMFdWdHNP74+ehL8fld7LRkElr9qeWHbC2Cxlvr7BWJhas+4ujLgnpzVA= (RSA)

По состоянию на 31 декабря 2019 года Компания имеет размещенные вклады в двух банках второго уровня:

тыс. тенге			
	Валюта	Сумма	Ставка вознаграждения
АО "ДБ "КЗИ Банк"	KZT	95 110	7,0%
АО "Народный Банк Казахстана"	KZT	15 217	7,0%
Итого вклады размещенные на 31 декабря 2019 года*		110 327	

* аудировано

Вклады размещенные по состоянию на 31 декабря 2020 года представлены вкладом в АО "ДБ "КЗИ Банк":

тыс. тенге			
	Валюта	Сумма	Ставка вознаграждения
АО "ДБ "КЗИ Банк"	KZT	116 719	7,5%
АО "Народный Банк Казахстана"	KZT	-	-
Итого вклады размещенные на 31 декабря 2020 года*		116 719	

* аудировано

По состоянию на 30 сентября 2021 года МФО имеет вклады в размере 172 511 тысяч тенге в двух банках:

тыс. тенге			
	Валюта	Сумма	Ставка вознаграждения
АО "ДБ "КЗИ Банк"	KZT	160 033	7,5%
АО "Народный Банк Казахстана"	KZT	12 478	7,5%
Итого вклады размещенные на 30 сентября 2021 года*		172 511	

* неаудировано

6. АКТИВЫ В ФОРМЕ ПРАВА ПОЛЬЗОВАНИЯ

По состоянию на 30 сентября 2021 года у Эмитента имеются активы в форме права пользования, а именно, арендуемый офис:

тыс. тенге	
	Сумма
Стоимость на 01 января 2021 года	-
Поступление	9 348
Модификации	-
На 30 сентября 2021 года*	9 348
Накопленная амортизация на 01 января 2021 года	-
Амортизационные отчисления	(2 139)
На 30 сентября 2021 года*	(2 139)
Чистая балансовая стоимость на 01 января 2021 года	-
Чистая балансовая стоимость на 30 сентября 2021 года*	7 209

* неаудировано

Актив в форме права пользования - актив, который представляет собой право арендатора использовать базовый актив в течение срока аренды.

С 01 января 2021 года для учета аренды офиса, Компанией в соответствии с МСФО (IFRS) 16 введена единая модель учета арендных операций для арендатора. Новая модель обязывает ее

Данный документ подписан в системе электронного документооборота IS2IN.

MIBZgYJKoZlHvcNAQcCoIBVzCCAVMCAQExEDAObgorBgEEAbURAQIBBQAwCwYJKoZlHvcNAQcBMYIBLTCCASKCAQEWVzAzMRUwEwYDVQQDEwXLSVNDIFJvb3QgQ0ExDTALBgNVBAoTBETJU0MxXzAJBgNVBAYTAktaAiCyezeAK5SEomJhmXuQONjk51grY1m9HorZg99YHXYzVzAOBgorBgEEAbURAQIBBQCgaTAYBgkqhkiG9w0BCQMXCwYJKoZlHvcNAQcBMBwGCSqGSIb3DQEJBTEPFw0yMTEyMjcwNjUzNDRAmC8GCSqSib3DQEBDEiBCA79u+1MjpYWKfCaUioG1BVyxzqvDsbkWvTgOrUULu7ozAOBgorBgEEAbURAQICBQAEDYkZrku1Zinsu49m4Sc0BNuupACRkMFdWdHNP74+ehL8fld7LRkElr9qeWHbC2CxlvR7BWJhas+4ujLgnpzVA= (RSA)

признавать, как актив и обязательство по договору аренды, заключенным на срок свыше 12 месяцев в отчете о финансовом положении (бухгалтерском балансе). По условиям МСФО 16 арендатор, заключая договор аренды, получает в свое пользование актив и несет обязательства по платежам арендодателю. Арендатор по новой модели обязан признавать право пользования арендованным активом и обязательство по аренде.

Модель учета у арендатора:

На начало года Компания все обязательства по аренде офиса признала на балансе, как актив в форме права пользования и обязательство по аренде (пункт 22 МСФО (IFRS) 16). В первоначальную стоимость актива в форме права пользования включены компоненты, указанные в пункте 24 МСФО (IFRS) 16. При определении обязательства по аренде учитываются платежи за право пользования базовым активом в течение срока аренды (пункт 27 МСФО (IFRS) 16).

7. ПРОЧИЕ АКТИВЫ

Активы, составляющие 5 и более процентов от общей суммы активов Эмитента

По состоянию на 30 сентября 2021 года у Эмитента отсутствуют прочие активы, составляющие 5 и более процентов от общей суммы активов Эмитента.

ПАССИВЫ

1. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ

	30.09.2021*	31.12.2020	31.12.2019
Уставный капитал	348 549	348 549	136 090

* неаудировано

По состоянию на 31 декабря 2020 года величина зарегистрированного и оплаченного уставного капитала Компании составила 348 549 тысяч тенге (на 31 декабря 2019 года: 136 090 тысяч тенге). В течение 2020 года уставный капитал Компании был увеличен на сумму 212 459 тысяч тенге (в 2019 году уставный капитал был увеличен на 135 870 тысяч тенге).

Также в мае 2019 года Компания получила безвозмездно от связанной стороны денежные средства в размере 4 656 тысяч тенге, которые были признаны как операция с собственным капиталом и признаны как дополнительный оплаченный капитал в составе накопленного убытка/нераспределенной прибыли.

Суммы дивидендов, выплаченных участникам Эмитента за последние три года

Эмитент не осуществлял распределение чистой прибыли своим участникам путем выплаты дивидендов.

2. РЕЗЕРВНЫЙ КАПИТАЛ / ПРОЧИЕ ВИДЫ РЕЗЕРВОВ

Резервный капитал

По состоянию на 30 сентября 2021 года Эмитентом резервный капитал не создавался.

Прочие виды резервов

Резерв	30.09.2021*	31.12.2020	31.12.2019
Резерв по выданным займам	68 121	13 639	503
Резерв по неиспользованным отпускам работников	3 897	2 387	1 541
Резерв по годовому бонусу выплачиваемого работникам по итогам года	3 103	1 194	-

* неаудировано

Данный документ подписан в системе электронного документооборота IS2IN.

MIBZgYJKoZlHvcNAQcCoIBVzCCAVMCAQExEDAObgorBgEEAbURAlBBQAwCwYJKoZlHvcNAQcBMYIBLTCCASKCAQEwVzAzMRUwEwYDVQQDEwXLSVNDIFJvb3QgQ0ExDAlBgNVBAoTBETJU0MxClZAJBgNVBAYTAktaAiCyezeAK5SEomJhmXuQONjk51grY1m9HorZg99YHXYzVzAOBgorBgEEAbURAlBBQCgaTAYBgkqhkiG9w0BCQMxClZlHvcNAQcBMBwGCSqGSIsb3DQEBTEPFw0yMTEyMjcwNjUzNDRaMCA8GCSqGSIsb3DQEBTEiBCA79u+1MjpYWKfCaUioG1BVyxzqvDsbkWvTgOrUULu7ozAOBgorBgEEAbURAlBBQAEQDYkZrku1Zinsu49m4Sc0BNuupACRkMFDWdHNP74+ehL8fld7LRkElr9qeWHbC2CxlR7BWJhas+4ujLgnpzVA= (RSA)

Компанией создаются резервы по выданным займам на основании внутренней методологии МФО, разработанной в соответствии с МСФО 9. В балансе на 30 сентября 2021 года сумма 68 121 тысяч тенге включена в статью "Займы выданные".

Компанией ежемесячно создаются резервы по неиспользованным отпускам работников на основании Учетной политики. Сумма на 30 сентября 2021 года - 3 897 тысяч тенге. В балансе на 30 сентября 2021 года эта сумма включена в статью "Прочие обязательства".

Компанией ежемесячно создаются резервы по годовому бонусу выплачиваемого работникам по итогам года на основании Учетной политики. Сумма на 30 сентября 2021 года - 3 103 тысяч тенге. В балансе на 30 сентября 2021 года эта сумма включена в статью "Прочие обязательства".

3. ЗАЙМЫ ПОЛУЧЕННЫЕ

В ходе своей деятельности Компания привлекает займы от АО "ДБ "КЗИ Банк". Займы привлекаются траншами в рамках Генерального соглашения о предоставлении кредитной линии. График погашения для каждого транша устанавливается в индивидуальном порядке, погашение долга осуществляется равными долями, до конца срока кредитной линии. В качестве обеспечения по Генеральному соглашению о предоставлении кредитной линии выступает недвижимое имущество, принадлежащее участнику Эмитента, Турунову Т.Р. и связанным сторонам.

По состоянию на 30 сентября 2021 года займы, полученные от АО "ДБ "КЗИ Банк" представлены следующим:

Номер и дата полученного займа	Цель финансирования	Валюта	Дата погашения	Эффективная процентная ставка	тыс. тенге		
					30.09.2021*	31.12.2020	31.12.2019
T001/L000001/11/19 от 13 ноября 2019 года	Пополнение оборотных средств	Тенге	06.11.2022	11,5%	–	–	29 414
T002/L000001/11/19 от 30 декабря 2019 года	Пополнение оборотных средств	Тенге	06.11.2022	11,5%	–	–	15 486
T007/L000001/11/19 от 20 марта 2020 года	Пополнение оборотных средств	Тенге	06.02.2023	15,5%	59 866	85 291	–
T008/L000001/11/19 от 26 июня 2020 года	Пополнение оборотных средств	Тенге	31.07.2024	14,6%	4 588	5 473	–
T009/L000001/11/19 от 01 июля 2020 года	Пополнение оборотных средств	Тенге	31.07.2024	14,6%	16 842	19 780	–
T010/L000001/11/19 от 08 июля 2020 года	Пополнение оборотных средств	Тенге	31.07.2024	14,6%	16 795	19 730	–
T011/L000001/11/19 от 10 июля 2020 года	Пополнение оборотных средств	Тенге	31.07.2024	14,6%	16 782	19 716	–
T012/L000001/11/19 от 17 июля 2020 года	Пополнение оборотных средств	Тенге	31.07.2024	14,6%	20 090	23 599	–
T013/L000001/11/19 от 21 июля 2020 года	Пополнение оборотных средств	Тенге	30.09.2024	14,6%	4 493	5 278	–

Данный документ подписан в системе электронного документооборота IS2IN.

MIBZgYJKoZlhvcNAQcCoIIBVzCCAVMCAQExEDAObgorBgEEAbURAIIBBQAwCwYJKoZlhvcNAQcBMYIBLTCCASKCAQEWVzAzMRUwEwYDVQQDEwxLSVNDIFJvb3QgQ0ExDTALBgNVBAoTBETJU0MxCzAJBgNVBAYTAktaAiCyezeAK5SEomJhmXuQONjk51grY1m9HorZg99YHXYzVzAOBgorBgEEAbURAIIBBQCgaTAYBgkqhkiG9w0BCQMxCwYJKoZlhvcNAQcBMBwGCSqGSIsb3DQEJBTETPFw0yMTEyMjcwNjUzNDRaMCA8GCSqGSIsb3DQEJBTETBCA79u+1MjpYWKfCaUioG1BVyxzqvDsbkWvTgOrUULu7ozAOBgorBgEEAbURAIIBBQAEQDYkZrkuk1Zinsu49m4Sc0BNuupACRkMFDWdHNP74+ehL8fld7LRkElr9qeWHbC2Cxlvr7BWJhas+4ujLgnpzVA= (RSA)

сентября 2020							
года							
T014/L000001/11/19 от 23 сентября 2020 года	Пополнение оборотных средств	Тенге	30.09.2024	14,6%	16 327	19 179	–
T015/L000001/11/19 от 29 сентября 2020 года	Пополнение оборотных средств	Тенге	30.09.2024	14,6%	15 974	19 061	–
T016/L000001/11/19 от 06 октября 2020 года	Пополнение оборотных средств	Тенге	30.09.2024	14,6%	17 574	20 653	–
T017/L000001/11/19 от 13 октября 2020 года	Пополнение оборотных средств	Тенге	30.09.2024	14,6%	13 147	15 450	–
T018/L000001/11/19 от 16 октября 2020 года	Пополнение оборотных средств	Тенге	30.09.2024	14,6%	17 511	20 578	–
T019/L000001/11/19 от 26 октября 2020 года	Пополнение оборотных средств	Тенге	30.09.2024	14,6%	13 086	15 377	–
T020/L000001/11/19 от 26 октября 2020 года	Пополнение оборотных средств	Тенге	30.09.2024	14,6%	21 739	25 544	–
T021/L000001/11/19 от 17 ноября 2020 года	Пополнение оборотных средств	Тенге	30.09.2024	14,6%	2 164	2 542	–
T022/L000001/11/19 от 17 ноября 2020 года	Пополнение оборотных средств	Тенге	30.09.2024	14,6%	25 964	30 506	–
T023/L000001/11/19 от 25 декабря 2020 года	Пополнение оборотных средств	Тенге	30.09.2024	14,6%	42 676	50 130	–
T024/L000001/11/19 от 12 января 2021 года	Пополнение оборотных средств	Тенге	30.09.2024	14,6%	18 413	–	–
T025/L000001/11/19 от 25 января 2021 года	Пополнение оборотных средств	Тенге	30.09.2024	14,6%	27 491	–	–
T026/L000001/11/19 от 04 февраля 2021 года	Пополнение оборотных средств	Тенге	30.09.2024	14,6%	27 391	–	–
T027/L000001/11/19 от 19 февраля 2021 года	Пополнение оборотных средств	Тенге	30.09.2024	14,6%	27 242	–	–
T028/L000001/11/19 от 25 февраля 2021 года	Пополнение оборотных средств	Тенге	30.09.2024	14,6%	27 182	–	–
T029/L000001/11/19 от 02	Пополнение оборотных средств	Тенге	30.09.2024	14,6%	27 134	–	–

Данный документ подписан в системе электронного документооборота IS2IN.

MIBZgYJKoZihvcNAQcCoIBVzCCAVMCAQExEDAObgorBgEEAbURAIQIBBQAwwCwYJKoZihvcNAQcBMYIBLTCCASKCAQEWVzAzMRUwEwYDVQQDEwXLSVNDIFJvb3QgQ0ExDTALBgNVBAoTBETJU0MxCzAJBgNVBAYTAktaAiCyezeAK5SEomJhmXUQONjk51grY1m9HorZg99YHXYzVzAOBgorBgEEAbURAIQIBBQCgaTAYBgkqhkiG9w0BCQMxwCwYJKoZihvcNAQcBMBwGCSqGSIsb3DQEBTEPfw0MTEyMjcwNjU3NDRaMC8GCSqGSIsb3DQEBDEiBCA79u+1MjpYWKfCaUioG1BVyxzqvDsbkWvTgOrUULu7ozAOBgorBgEEAbURAIQIBBQAQEDYkZrku1Zinsu49m4Sc0BNuupACRkMFdWdHHP74+ehL8fld7LRkElr9qeWHbC2Cxlvr7BWJhas+4ujLgnpzVA= (RSA)

марта 2021 года							
T030/L000001/11/19 от 05 марта 2021 года	Пополнение оборотных средств	Тенге	30.09.2024	14,6%	27 104	–	–
T031/L000001/11/19 от 09 марта 2021 года	Пополнение оборотных средств	Тенге	30.09.2024	14,6%	45 106	–	–
T032/L000001/11/19 от 15 марта 2021 года	Пополнение оборотных средств	Тенге	30.09.2024	14,6%	45 007	–	–
T033/L000001/11/19 от 17 марта 2021 года	Пополнение оборотных средств	Тенге	30.09.2024	14,6%	89 947	–	–
T034/L000001/11/19 от 26 марта 2021 года	Пополнение оборотных средств	Тенге	30.09.2024	14,6%	89 648	–	–
T035/L000001/11/19 от 31 марта 2021 года	Пополнение оборотных средств	Тенге	30.09.2024	14,6%	88 483	–	–
T036/L000001/11/19 от 07 апрель 2021 года	Пополнение оборотных средств	Тенге	30.09.2024	14,6%	194 695	–	–
T037/L000001/11/19 от 22 апрель 2021 года	Пополнение оборотных средств	Тенге	30.09.2024	14,6%	193 640	–	–
T038/L000001/11/19 от 11 май 2021 года	Пополнение оборотных средств	Тенге	30.09.2024	14,6%	192 303	–	–
T039/L000001/11/19 от 18 май 2021 года	Пополнение оборотных средств	Тенге	30.09.2024	14,6%	191 811	–	–
T040/L000001/11/19 от 27 май 2021 года	Пополнение оборотных средств	Тенге	30.09.2024	14,6%	191 177	–	–
T041/L000001/11/19 от 04 июнь 2021 года	Пополнение оборотных средств	Тенге	30.09.2024	14,6%	191 382	–	–
T042/L000001/11/19 от 01 июль 2021 года	Пополнение оборотных средств	Тенге	30.09.2024	14,6%	30 001	–	–
T043/L000001/11/19 от 08 июль 2021 года	Пополнение оборотных средств	Тенге	30.09.2024	14,6%	19 606	–	–
T044/L000001/11/19 от 23 июль 2021 года	Пополнение оборотных средств	Тенге	30.09.2024	14,6%	17 446	–	–
T045/L000001/11/19 от 12 август 2021 года	Пополнение оборотных средств	Тенге	30.09.2024	14,6%	18 134	–	–
T046/L000001/11/19 от 25	Пополнение оборотных средств	Тенге	30.09.2024	14,6%	14 701	–	–

Данный документ подписан в системе электронного документооборота IS2IN.

MIBZgYJKoZlhvcNAQcCoIBVzCCAVMCAQExEDAObgorBgEEAbURAIQIBBQAwwCwYJKoZlhvcNAQcBMYIBLTCCASKCAQEWVzAzMRUwEwYDVQQDEwXLSVNDIFJvb3QgQ0ExDTALBgNVBAoTBETJU0MxXzAJBgNVBAYTAktaAiCyezeAK5SEomJhmXUQONjk51grY1m9HorZg99YHXYzVzAOBgorBgEEAbURAIQIBBQCgaTAYBgkqhkiG9w0BCQMxXzYJKoZlhvcNAQcBMBWGCsQsIb3DQEBTEPFw0yMTEyMjcwNjU3NDRaMC8GCsQsIb3DQEBDEiBCA79u+1MjpYWKfCaUioG1BVyxzqvDsbkWvTgOrUULu7ozAOBgorBgEEAbURAIQIBBQAQDYkZrRuk1Zinsu49m4Sc0BNuupACRkMFDWdHHP74+ehL8fId7LRkElr9qeWHbC2CxlR7BWJhas+4ujLgnpzVA= (RSA)

август 2021 года							
T047/L000001/11/19 от 08 сентябрь 2021 года	Пополнение оборотных средств	Тенге	30.09.2024	14,6%	27 626	-	-
T048/L000001/11/19 от 30 сентябрь 2021 года	Пополнение оборотных средств	Тенге	30.09.2024	14,6%	28 211	-	-
Итого					2 176 499	397 887	44 900

* неаудировано

Движение по займам за период, закончившийся 31 декабря 2019 года, представлено следующим:

	На 01 января 2019 года	Поступление займов	Вознаграждение начисленное	Выплата основного долга	Вознаграждение уплаченное	На 31 декабря 2019 года*
АО "ДБ "КЗИ Банк"	-	44 477	423	-	-	44 900

* аудировано

Движение по займам за период, закончившийся 31 декабря 2020 года, представлено следующим:

	На 01 января 2020 года	Поступление займов	Вознаграждение начисленное	Выплата основного долга	Вознаграждение уплаченное	На 31 декабря 2020 года*
АО "ДБ "КЗИ Банк"	44 900	464 691	23 427	(120 136)	(14 995)	397 887

* аудировано

Общая сумма займов за период, закончившийся 30 сентября 2021 года, включает займы, полученные от АО "ДБ "КЗИ Банк" и ТОО "МФО "Тойота Финаншл Сервисез Казахстан":

	На 01 января 2021 года	Поступление займов	Вознаграждение начисленное	Выплата основного долга	Вознаграждение уплаченное	На 30 сентября 2021 года*
АО "ДБ "КЗИ Банк"	397 887	1 953 690	148 214	(202 040)	(121 252)	2 176 499
ТОО "МФО "Тойота Финаншл Сервисез Казахстан"	-	20 232	1 018	(1 815)	(1 018)	18 417
Итого	397 887	1 973 922	149 232	(203 855)	(122 270)	2 194 916

* неаудировано

4. ВЫПУЩЕННЫЕ ДОЛГОВЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ

По состоянию на 30 сентября 2021 года у Эмитента отсутствуют выпущенные долговые ценные бумаги.

29 октября 2021 года Агентство Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка произвело государственную регистрацию выпуска первой облигационной программы, а также государственную регистрацию первого выпуска облигаций в пределах первой облигационной программы ТОО "МФО "Rangeld Finance".

Данный документ подписан в системе электронного документооборота IS2IN.

MIBZgYJKoZlHvcNAQcCoIBVzCCAVMCAQExEDAObgorBgEEAbURAlBBQAwCwYJKoZlHvcNAQcBMYIBLTCCASKCAQEWVzAzMRUwEwYDVQQDEwXLSVNDIFJvb3QgQ0ExDTALBgNVBAoTBEtJU0MxMzAjbG9uYVYtAktAaCyezeAK5SEomJhmXuQONjK51grY1m9HorZg99YHXYzVzAOBgorBgEEAbURAlBBQCgaTAYBgkqhkiG9w0BCQMxwYJKoZlHvcNAQcBMBwGCSqGSIsb3DQEBTEPFw0yMTEyMjcwNjUzNDRAmC8GCSqGSIsb3DQEBJBCA79u+1MjpYWKfCaUioG1BVyxzqvDsbkWvTgOrUULu7ozAOBgorBgEEAbURAlBBQAEQDYkZrku1Zinsu49m4Sc0BNuupACRkMFDWdHNP74+ehL8fld7LRkElr9qeWHbC2Cxlvr7BWJhas+4ujLgnpzVA= (RSA)

Объем выпуска первой облигационной программы составляет 3 000 000 000 тенге. Выпуск внесен в Государственный реестр эмиссионных ценных бумаг за номером Н69.

Выпуск разделен на 1 000 000 купонных облигаций без обеспечения, которым присвоен международный идентификационный номер (код ISIN) KZ2P00008204. Номинальная стоимость одной облигации 1 000 тенге. Объем выпуска облигаций составляет 1 000 000 000 тенге.

5. КРЕДИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ

	тыс. тенге		
	30.09.2021*	31.12.2020	31.12.2019
Краткосрочная задолженность	15 691	1 525	768
Долгосрочная задолженность	-	-	-
Итого	15 691	1 525	768

* неаудировано

По состоянию на 30 сентября 2021 года, кредиторская задолженность представлена в тенге.

Кредиторы, по которым сумма до погашения составляет 5 и более процентов от общей суммы кредиторской задолженности

Кредиторы, по которым сумма до погашения составляет 5 и более процентов от общей суммы кредиторской задолженности по состоянию на 31 декабря 2019 года и 31 декабря 2020 года отсутствуют.

Кредиторы, по которым сумма до погашения составляет 5 и более процентов от общей суммы кредиторской задолженности по состоянию на 30 сентября 2021 года:

тыс. тенге				
Наименование кредитора	Валюта	Сумма, оставшаяся до погашения	Доля, %	Аффилированность
АО "СК "Freedom Finance Insurance"	KZT	1 188	7,57%	Не имеется
ТОО "Тур-Хан"	KZT	2 103	13,4%	Не имеется
Итого кредиторская задолженность на 30 сентября 2021 года*		3 291	20,97%	

* неаудировано

Дополнительно раскрывается информация по просроченной кредиторской задолженности У Эмитента отсутствует просроченная кредиторская задолженность на указанные отчетные даты.

6. ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Обязательства, составляющие 5 и более процентов от общей суммы обязательств Эмитента

По состоянию на 30 сентября 2021 года у Эмитента отсутствуют прочие обязательства, составляющие 5 и более процентов от общей суммы обязательств Эмитента.

ДОХОДЫ И РАСХОДЫ

1. ОБЪЕМ ОКАЗАННЫХ УСЛУГ

Объем реализованной продукции (оказанных услуг, выполненных работ) в денежном эквиваленте, в том числе отдельно по каждому виду продукции (услуг, работ)

тыс. тенге

Наименование оказанных услуг	30.09.2021*		31.12.2020		30.09.2020*		31.12.2019	
	Сумма, тенге	Доля %	Сумма, тенге	Доля %	Сумма, тенге	Доля %	Сумма, тенге	Доля %
Процентные доходы, рассчитанные по методу эффективной процентной ставки	395 569	77%	109 310	80%	56 086	68%	912	18%
ДОХОДЫ								
в том числе								
по выданным микрокредитам (автокредиты), оцениваемые по амортизированной стоимости	384 520		106 703		54 759		477	
доходы по срочным депозитам в банках второго уровня	11 049		2 607		1 327		435	
Прочие доходы:	115 354	23%	18 597	14%	18 237	22%	4 188	82%
агентские вознаграждения по страхованию	109 792		17 435		17 230		4 188	
Субсидии	514		857		857			
Пени по выданным займам	3 453		305		150			
Доход от сдачи в аренду	1 506							
Прочие	89							
Доходы за вычетом расходов по курсовой разнице	-		8 046,00	5,9%	7 965,00	9,7%	-	-
Итого доходов	510 923	100%	135 953	100%	82 288	100%	5 100	100%
РАСХОДЫ								
Процентные расходы	(149 232)	44%	(23 427)	19%	(12 294)	15%	(423)	1%
в том числе								
Займы	(149 232)		(23 427)		(12 294)		(423)	
Расходы по кредитным убыткам	(54 483)	16%	(14 256)	11%	(8 681)	11%	(503)	2%
в том числе								
Расходы по созданию провизий по выданным микрокредитам	(54 483)		(14 256)		(8 681)		(503)	
Общие и административные расходы	(133 888)	40%	(85 499)	68%	(57 006)	71%	(26 612)	89%
Доходы за вычетом расходов по курсовой разнице	-		-		-		(2 075)	-
Прочие расходы	(838)	-	(1 834)	1%	(1 753)	2%	(156)	1%
Итого расходов	(338 441)	100%	(125 016)	100%	(79 734)	100%	(29 769)	93%

* неаудировано

На протяжении последних двух лет Компания демонстрирует положительную динамику роста кредитного портфеля. Продолжается активное сотрудничество Компании с внутренними автодилерами и государственными органами в рамках программ по фондированию

Данный документ подписан в системе электронного документооборота IS2IN.

MIBZgYJKoZlHvcNAQcCoIBVzCCAVMCAQEXEDAObgorBgEEAbURAlBBQAwCwYJKoZlHvcNAQcBMYIBLTCCASKCAQEWVzAzMRUwEwYDVQQDEwXLSVNDIFJvb3QgQ00ExDTALBgNVBAoTBETJU0MxXzAJBgNVBAYTAktaAiCyezeAK5SEomJhmXUQONjk51grY1m9HorZg99YHXYzVzAObgorBgEEAbURAlBBQCgaTAYBgkqhkiG9w0BCQMxwYJKoZlHvcNAQcBMBwGCSqSIB3DQEJBTETPFw0yMTEyMjcwNjUzNDRaMC8GCSqSIB3DQeJBDEiBCA79u+1MjpYWKfCaUioG1BVyxzqvDsbkWvTgOrUULu7ozAObgorBgEEAbURAlBBQAEQDYkZrkuk1Zinsu49m4Sc0BNuupACRkMFdWdHHP74+ehL8fld7LRkElr9qeWHbC2Cxlvr7BWJhas+4ujLgnpzVA= (RSA)

микрофинансовых организаций. Величина чистых процентных доходов за вышеуказанные два года показывают стремительный рост.

Операционная прибыль Компании за последние два года, определенная как процентные доходы за минусом процентных и административных расходов, положительна, что показывает эффективность выбранной стратегии ведения бизнеса. Процентные доходы являются основным источником доходов Компании. Помимо процентных доходов, фактором, оказывающим влияние на доходность, является получение дохода в виде агентских вознаграждений по услугам страхования, которое занимает удельный вес в общем показателе доходности Компании.

Стоимость фондирования также является одним из основных факторов, влияющих на прибыльность. Поэтому одна из приоритетных задач, реализуемых Компанией в целях повышения доходности — это поиск новых источников финансирования, что позволит фондироваться на более выгодных условиях, а также диверсифицировать источники привлечения денежных средств. В конечном итоге Компания сможет предложить на рынке более привлекательные условия автокредитования. В свою очередь, частью политики по повышению прибыльности является поддержание высокого качества кредитного портфеля, путем анализа платежеспособности заемщиков, как на этапе рассмотрения заявки на выдачу автокредита, так и в течение срока действия договора микрокредита.

Географическое распределение оказанных услуг

	30.09.2021*		31.12.2020		30.09.2020*		31.12.2019	
	Сумма, тенге	Доля %	Сумма, тенге	Доля %	Сумма, тенге	Доля %	Сумма, тенге	Доля %
Выдача автокредитов	2 495 636	100%	765 952	100%	570 778	100%	44 006	100%
Алматы	1 251 164	50,1%	416 691	54,4%	289 564	50,7%	13 646	31,0%
Шымкент	1 155 515	46,3%	331 981	43,3%	273 134	47,9%	30 360	69,0%
Караганда	19 047	0,8%	2 000	0,3%	-	-	-	-
Павлодар	69 910	2,8%	15 280	2,0%	8 080	1,4%	-	-
Процентные доходы по микрокредитам	384 520	100%	106 703	100%	54 760	100%	477	100%
Алматы	213 050	55,4%	60 416	56,6%	27 402	50,0%	294	61,6%
Шымкент	160 222	41,7%	45 130	42,3%	27 124	49,5%	183	38,4%
Караганда	2 890	0,8%	113	0,1%	-	-	-	-
Павлодар	8 358	2,2%	1 044	1,0%	234	0,4%	-	-

* неаудировано

Основные факторы, которые позитивно или негативно влияли на объемы реализованной Эмитентом продукции (оказанных услуг, выполненных работ) в течение рассматриваемого периода

На деятельность Компании позитивно повлияло заключение соглашений о сотрудничестве с разными группами автосалонов, такие как: Акционерное общество "БИПЭК Авто Казахстан", Товарищество с ограниченной ответственностью "Тамерлан Моторс", Товарищество с ограниченной ответственностью "Aster Auto". Сотрудничество помогло значительно увеличить трафик клиентов, продажи, географию реализации услуг, продажу дополнительных продуктов добровольного страхования КАСКО и страхования жизни.

Меры, предпринимаемые Эмитентом для роста доходов от реализации продукции (оказания услуг, выполнения работ)

Активная продажа через партнеров Эмитента дополнительных добровольных страховых продуктов, таких как: КАСКО, Страхование жизни, страхование недвижимого и движимого имущества.

Данный документ подписан в системе электронного документооборота IS2IN.

MIBZgYJKoZlHvcNAQcCoIBVzCCAVMCAQExEDAObgorBgEEAbURAlBBQAwCwYJKoZlHvcNAQcBMYIBLTCCASKCAQEWVzAzMRUwEwYDVQQDEwXLSVNDIFJvb3QgQ0ExDQALBgNVBAoTBEtJU0MxClZAJBgNVBAYTAktAaAiCyezeAK5SEomJhmXUQONjk51grY1m9HorZg99YHYzVzAOBgorBgEEAbURAlBBQCGaTAYBgkqhkiG9w0BCQMxGwYJKoZlHvcNAQcBMBwGCSqGSIb3DQEBJTEPFw0yMTEyMjcwNjUzNDRaMCA8GCSqGSIb3DQEBJBCA79u+1MjpYWKfCaUioG1BVyxzqvDsbkWvTgOrUULu7ozAOBgorBgEEAbURAlBBQAEQDYkZrKuk1Zinsu49m4Sc0BNuupACRkMFDWdHNP74+ehL8fld7LRkElr9qeWHbC2Cxlvr7BWJhas+4ujLgnpzVA= (RSA)

2. СЕБЕСТОИМОСТЬ РЕАЛИЗОВАННОЙ ПРОДУКЦИИ (ОКАЗАННЫХ УСЛУГ, ВЫПОЛНЕННЫХ РАБОТ)

Раскрытие информации по себестоимости реализованной продукции (оказанных услуг, выполненных работ) не применимо, так как Компания является микрофинансовой организацией и основным видом деятельности Компании является предоставление займов.

3. КОМИССИОННЫЕ ДОХОДЫ/РАСХОДЫ

Комиссионные расходы Эмитента представлены расходами по выданным займам:

	30.09.2021*	31.12.2020	31.12.2019
Комиссионные расходы по выданным займам	40 308	14 710	438

*неаудировано

4. ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ/РАСХОДЫ

Процентные доходы/расходы Эмитента представлены следующим:

Наименование оказанных услуг	30.09.2021*		31.12.2020		30.09.2020*		31.12.2019	
	Сумма, тенге	Доля %	Сумма, тенге	Доля %	Сумма, тенге	Доля %	Сумма, тенге	Доля %
Процентные доходы, рассчитанные по методу эффективной процентной ставки	395 569	100%	109 310	100%	56 086	100%	912	100%
в том числе								
по выданным микрокредитам (автокредиты), оцениваемые по амортизированной стоимости	384 520	97%	106 703	98%	54 759	98%	477	52%
доходы по срочным депозитам в банках второго уровня	11 049	3%	2 607	2%	1 327	2%	435	48%
Прочие расходы	(149 232)	100%	(23 427)	100%	(12 294)	100%	(423)	100%
Займы	(149 232)	100%	(23 427)	100%	(12 294)	100%	(423)	100%
Чистый процентный доход	246 337		85 883		43 792		489	
Расходы по кредитным убыткам	(54 483)	100%	(14 256)	100%	(8 681)	100%	(503)	100%
Расходы по созданию провизий по выданным микрокредитам	(54 483)	100%	(14 256)	100%	(8 681)	100%	(503)	100%
Чистый процентный доход, после расходов по кредитным убыткам	191 854		71 627		35 111		(14)	

*неаудировано

Процентные доходы

Процентные доходы Эмитента представлены вознаграждением по займам выданным и вознаграждением по депозитам:

	30.09.2021*		31.12.2020		31.12.2019	
	Сумма, тенге	Доля %	Сумма, тенге	Доля %	Сумма, тенге	Доля %
Вознаграждение по займам выданным	384 520	97,21%	106 703	97,62%	477	52,3%
Вознаграждение по депозитам	11 049	2,8%	2 607	2,38%	435	47,7%
Итого	395 569	100%	109 310	100%	912	100%

*неаудировано

5. ПРОЧИЕ ДОХОДЫ / РАСХОДЫ, НЕУКАЗАННЫЕ ВЫШЕ**Прочие доходы**

Прочие доходы Эмитента представлены агентским вознаграждением:

	30.09.2021*		31.12.2020		31.12.2019	
	Сумма, тенге	Доля %	Сумма, тенге	Доля %	Сумма, тенге	Доля %
Агентское вознаграждение	109 792		17 436		4 188	
Прочее	5 562		1 161		-	
Итого	115 354		18 597		4 188	

*неаудировано

Агентское вознаграждение представлено доходом от заключения договоров страхования от имени и по поручению страховых организаций.

Прочие расходы

Прочие расходы Эмитента представлены регистрацией товарного знака и корпоративным мероприятием:

	30.09.2021*		31.12.2020		31.12.2019	
	Сумма, тенге	Доля %	Сумма, тенге	Доля %	Сумма, тенге	Доля %
Регистрация товарного знака	(74)		-		-	
Корпоративное мероприятие	(88)		-		-	
Расходы при обмене валюты	-		(1 834)		-	
Разработка нейминга	-		-		(116)	
Прочие	(676)		-		(40)	
Итого	(838)		(1 834)		(156)	

*неаудировано

Общие и административные расходы

Общие и административные расходы за 2019 и 2020 годы представлены следующим:

	31.12.2020*		31.12.2019*	
	Сумма, тенге	Доля, %	Сумма, тенге	Доля, %
Заработная плата	41 406	48,43%	17 442	65,54%
Комиссионные расходы по выданным займам	14 710	17,2%	438	1,65%
Резервы по отпускам	5 065	5,92%	1 541	5,79%
Социальный налог и социальные отчисления	4 139	4,84%	1 682	6,32%
Ремонт офиса	3 800	4,44%	-	-
Аренда офиса и Программное обеспечение (ПО)	3 617	4,23%	963	3,62%
Услуги банка	2 262	2,65%	497	1,87%
Аудиторские услуги	2 000	2,34%	-	-
Материалы	1 684	1,97%	1 458	5,48%
Износ и амортизация	1 107	1,29%	254	0,95%
Прочее	5 709	6,68%	2 337	8,78%
Итого	85 499	100%	26 612	100%

*аудировано

Данный документ подписан в системе электронного документооборота IS2IN.

MIBZgYJKoZlHvcNAQcCoIBVzCCAVMCAQExEDAObgorBgEEAbURAIQIBBQAwCwYJKoZlHvcNAQcBMYIBLTCCASKCAQEWVzAzMRUwEwYDVQQDEwxLSVNDIFJvb3QgQ0ExDAlBgNVBAoTBETJU0MxCzAJBgNVBAYTAktaAiCyezeAK5SEomJhmXuQONjk51grY1m9HorZg99YHXYzVzAOBgorBgEEAbURAIQIBBQCgaTAYBgkqhkiG9w0BCQMxChwYJKoZlHvcNAQcBMBwGCSqGSIb3DQEJBTEPFw0yMTEyMjcwNjUzNDRAmC8GCSqGSIb3DQEJBDEiBCA79u+1MjpYWKfCaUioG1BVyxzqvDsbkWvTgOrUULu7ozAOBgorBgEEAbURAIQIBBQAEQDYkZrRuk1Zinsu49m4Sc0BNuupACRkMFDWdHHP74+ehL8fld7LRkElr9qeWHbC2Cxlvr7BWJhas+4ujLgnpzVA= (RSA)

Общие и административные расходы по состоянию на 30 сентября 2021 года представлены следующим:

	тыс. тенге	
	30.09.2021*	Доля, %
Заработная плата	50 163	37,47%
Комиссионные расходы по выданным займам	40 308	30,11%
Услуги банка	6 811	5,09%
Резервы по отпускам	8 528	6,37%
Рекрутинговые услуги	4 219	3,15%
Социальный налог и социальные отчисления, Обязательное социальное медицинское страхование (ОСМС)	4 853	3,62%
Аренда офиса и ПО	4 418	3,30%
Износ и амортизация	2 394	1,79%
Аудиторские услуги	1 560	1,17%
Материалы	1 112	0,83%
Обслуживание операционной системы (ОС), сопровождение ПО	3 543	2,65%
Консультационные услуги	1 000	0,75%
Прочее	4 979	3,72%
Итого	133 888	100%

*неаудировано

Операции с членами ключевого управленческого персонала

Ключевой управленческий персонал Компании представлен Генеральным директором, Главным бухгалтером и Начальником управления рисками и комплаенс. Вознаграждение ключевому управленческому персоналу включает в себя следующие позиции:

	тыс. тенге		
	30.09.2021*	31.12.2020	31.12.2019
Заработная плата и прочие кратковременные выплаты сотрудникам	26 499	27 379	10 509

*неаудировано

Расходы по налогу на прибыль

Расходы по подоходному налогу Эмитента представлены расходами по текущему подоходному налогу и экономией по отложенному подоходному налогу:

	тыс. тенге		
	30.09.2021*	31.12.2020	31.12.2019
Расходы по текущему подоходному налогу	(936)	1 669	-
Экономия по отложенному подоходному налогу	-	(2 126)	-
Итого экономия по подоходному налогу	(936)	(457)	-

*неаудировано

Данный документ подписан в системе электронного документооборота IS2IN.

MIBZgYJKoZlHvcNAQcCoIIBVzCCAVMCAQExEDAObgorBgEEAbURAQIBBQAwCwYJKoZlHvcNAQcBMYIBLTCCASKCAQEwVzAzMRUwEwYDVQQDEwxsLVNDIFJvb3QgQ0ExDTALBgNVBAoTBETJU0MxCzAJBgNVBAYTAktaAiCyezeAK5SEomJhmXuQONjk51grY1m9HorZg99YHXYzVzAOBgorBgEEAbURAQIBBQCgaTAYBgkqhkiG9w0BCQMxuCwYJKoZlHvcNAQcBMBwGCSqGSIsb3DQEJBTEPFw0yMTEyMjcwNjUzNDRaMC8GCSqGSIsb3DQEJBDEiBCA79u+1MjpYWKfCaUioG1BVyxzqvDsbkWvTgOrUULu7ozAOBgorBgEEAbURAQICBQAEQDYkZrkuk1Zinsu49m4Sc0BNuupACRkMFDWdHHP74+ehL8fld7LRkElr9qeWHbC2Cxlvr7BWJhas+4ujLgnpzVA= (RSA)

РАЗДЕЛ VII. КОЭФФИЦИЕНТЫ ПО ФИНАНСОВЫМ ПОКАЗАТЕЛЯМ ЭМИТЕНТА

1. ПРУДЕНЦИАЛЬНЫЕ НОРМАТИВЫ ДЛЯ ФИНАНСОВЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ

Коэффициенты согласно пруденциальным нормативам

Компания осуществляет активное управление уровнем достаточности капитала с целью защиты от рисков, присущих ее деятельности. Достаточность капитала Компании контролируется с использованием, помимо прочих методов, коэффициентов, установленных НБРК при осуществлении надзора за деятельностью Компании.

В таблице далее показан анализ капитала Компании, рассчитанный в соответствии с требованиями НБРК:

	30.09.2021*	31.12.2020	31.12.2019
Коэффициент k1	0,192	0,454	0,705
Коэффициент k2	0,057	0,051	0,131
Коэффициент k3	4,343	1,201	0,418

* неаудировано

Минимальные значения коэффициентов:

- 1) Коэффициент достаточности собственного капитала $k1 \geq 0,1$;
- 2) Коэффициент максимального размера риска на одного заемщика $k2 \leq 0,25$;
- 3) Коэффициент максимального лимита совокупных обязательств $k3 \leq 10$.

По состоянию на 30 сентября 2021 года Эмитент выполняет пруденциальные нормативы, установленные для микрофинансовых организаций Республики Казахстан.

Основная цель управления капиталом для Компании состоит в обеспечении соблюдения Компанией внешних требований в отношении капитала и поддержания кредитного рейтинга и нормативов достаточности капитала, необходимых для осуществления деятельности и максимизации его стоимости.

Компания также обязана выполнять требования НБРК к размеру уставного капитала и собственного капитала. В соответствии с требованиями НБРК минимальный размер уставного капитала и собственного капитала для микрофинансовых организаций составляет 100 000 тысяч тенге и 100 000 тысяч тенге, соответственно. По состоянию на 30 сентября 2021 года Компания соответствовала всем требованиям, предъявляемым к ней надзорными органами в отношении минимального размера уставного капитала и собственного капитала.

2. КОЭФФИЦИЕНТЫ ДЛЯ МИКРОФИНАНСОВЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ

Коэффициенты для банков, организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций, микрофинансовых организаций, ломбардов

По состоянию на 30 сентября 2021 года коэффициенты кредитного портфеля ТОО "МФО "Rangeld Finance" представлены следующим:

Коэффициент	30.09.2021*	31.12.2020	31.12.2019
Коэффициент покрытия кредитного портфеля	0,03	0,02	0,01
Коэффициент чистого кредитного портфеля	0,97	0,98	0,99
Коэффициент обеспечения по кредитному портфелю	1,38	1,69	1,35
Коэффициент просроченных платежей свыше 90 дней по кредитному портфелю	0,01	0,01	0

* неаудировано

Данный документ подписан в системе электронного документооборота IS2IN.

MIBZgYJKoZlHvcNAQcCoIBVzCCAVMCAQEXEDAObgorBgEEAbURAQIBBQAwCwYJKoZlHvcNAQcBMYIBLTCCASKCAQEWVzAzMRUwEwYDVQQDEwXLSVNDIFJvb3QgQ0ExDTALBgNVBAoTBETJU0MxXzAJBgNVBAYTAktaAiCyezeAK5SEomJhmXUQONjk51grY1m9HorZg99YHXYzVzAOBgorBgEEAbURAQIBBQCgaTAYBgkqhkiG9w0BCQMxKcWYJKoZlHvcNAQcBMBwGCSqGSIb3DQEJBTEPFw0yMTEyMjcwNjUzNDRaMCA8GCSqGSIb3DQEJBDEiBCA79u+1MjpYWKfCaUioG1BVyxzqvDsbkVwTgOrUULu7ozAOBgorBgEEAbURAQICBQAEQDYkZrku1Zinsu49m4Sc0BNuupACRkMFDWdHNP74+ehL8fld7LRkElr9qeWHbC2CxlVr7BWJhas+4ujLgnpzVA= (RSA)

ГЛОССАРИЙ

АМФОК - Объединение юридических лиц "Ассоциация микрофинансовых организаций Казахстана"

АО – акционерное общество

АРРФР - Республиканское государственное учреждение "Агентство республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка"

БиОТ - безопасность и охрана труда

ДБ – дочерний банк

ИП – индивидуальный предприниматель

КСЖ – компания по страхованию жизни

МРП – месячный расчетный показатель

МСФО – международные стандарты финансовой отчетности

МФО – микрофинансовая организация

НБРК – Национальный Банк Республики Казахстан

ОКУ – ожидаемые кредитные убытки

ОС – операционная система

ОСМС - обязательное социальное медицинское страхование

ПО – программное обеспечение

РК – Республика Казахстан

СК – страховая компания

ТОО – товарищество с ограниченной ответственностью

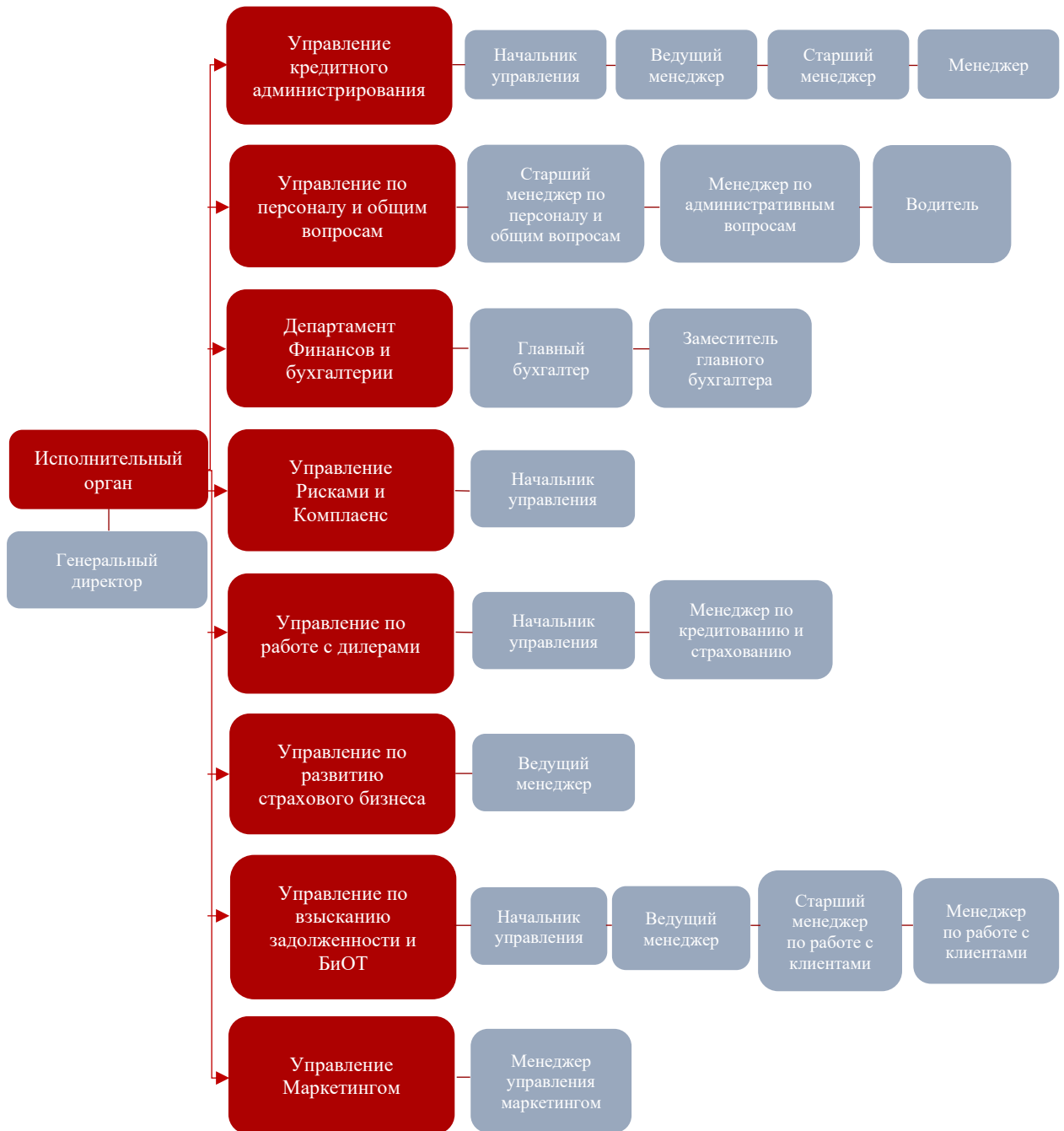
ЕБРД - Европейский банк реконструкции и развития

IFC - Международная финансовая корпорация

IFRS - международные стандарты финансовой отчетности

KZT - тенге

ПРИЛОЖЕНИЕ 1. ОРГАНИЗАЦИОННАЯ СТРУКТУРА ЭМИТЕНТА



Данный документ подписан в системе электронного документооборота IS2IN.
 MIBZgYJKoZlHvcNAQcCoIIBVzCCAVMCAQExEDAObgorBgEEAbURaQIBBQAwCwYJKoZlHvcNAQcBMYIBLTCC
 ASkCAQEwVzAzMRUwEwYDVQQDEwxLSVNDIFJvb3QgQ0ExDTALBgNVBAoTBETJU0MxCzAJBgNVBAYTAktaAi
 CyezeAK5SEomJhmXUQONjk51grY1m9HorZg99YHXYzVzAOBgorBgEEAbURaQIBBQCgaTAYBgkqhkiG9w0BCQ
 MxCwYJKoZlHvcNAQcBMBwGCSqGS1b3DQEBTEPFw0yMTEyMjcwNjU3NDRaMC8GCSqGS1b3DQEBDEiBCA7
 9u+1MjpYWKfCaUioG1BVyxzqvDsbkWvTgOrUULu7ozAOBgorBgEEAbURaQICBQAEQDYkZrku1Zinsu49m4Sc0B
 NuupACRkMFDWdHHP74+ehL8fld7LRkElr9qeWHbC2Cxlvr7BWJhas+4ujLgnpzVA= (RSA)



Данный документ подписал:
Генеральный директор
Хаваш Дзауров
27.12.2021 г. 12:56

Данный документ согласно пункту 1 статьи 7 закона Республики Казахстан от 07 января 2003 года "Об электронном документе и электронной цифровой подписи" равнозначен подписанному документу на бумажном носителе.

Данный документ подписан в системе электронного документооборота IS2IN.
MIIBZgYJKoZIhvcNAQcCoIIBVzCCAVMCAQExEDAObgorBgEEAbURAIIBBQAwCwYJKoZIhvcNAQcBMYIBLTCC
ASkCAQEwVzAzMRUwEwYDVQQDEwxLSVNDIFJvb3QgQ0ExDTALBgNVBAoTBETJU0MxCzAJBgNVBAYTAktaAi
CyezeAK5SEomJhmXuQONjk51grY1m9HorZg99YHXYzVzAOBgorBgEEAbURAIIBBQCgaTAYBgkqhkiG9w0BCQ
MxCwYJKoZIhvcNAQcBMBwGCSqGSIb3DQEJBTEPFw0yMTEyMjcwNjU3NDRaMC8GCSqGSIb3DQEJBDEiBCA7
9u+1MjpYWKfCaUioG1BvyxqzqDsbkWvTgOrUULu7ozAOBgorBgEEAbURAIIBBQAEQDYkZrkuk1Zinsu49m4Sc0B
NuupACRkMFDWdHHP74+ehL8fld7LRkElr9qeWHbC2Cxlvr7BWJhas+4ujLgnpzVA= (RSA)